

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ  
федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение  
высшего образования  
«Тольяттинский государственный университет»

Институт финансов, экономики и управления  
(наименование института полностью)

---

38.03.01 Экономика  
(код и наименование направления подготовки, специальности)

---

Бухгалтерский учёт, анализ и аудит  
(направленность (профиль)/специализация)

---

## **ВЫПУСКНАЯ КВАЛИФИКАЦИОННАЯ РАБОТА (БАКАЛАВРСКАЯ РАБОТА)**

на тему Бухгалтерский баланс в анализе финансового состояния предприятия (на примере ООО «Драйв Линк»)

Студент

Е.Ю. Олиферович

(И.О. Фамилия)

(личная подпись)

Руководитель

канд. экон. наук А.П. Данилов

(ученая степень, звание, И.О. Фамилия)

Тольятти 2022

## Аннотация

Бухгалтерская отчетность является завершающим этапом, аккумулирующим информацию о совершенных хозяйственных операциях, отраженных в бухгалтерском учете. Бухгалтерский баланс, изучение которого будет проводиться в данной работе, является основной формой бухгалтерской отчетности, содержащей сведения об остатках имущества организации, собственных и заемных средств, чем и обусловлена актуальность темы курсового исследования. Визуальное представление финансового положения обеспечивается всеми столбцами и строками по состоянию на определенный период. Бухгалтерский баланс также отражает экономическое положение компании и дает прогноз на будущее. В условиях рыночной экономики баланс является не только основной формой финансовой отчетности, но и источником многомерной информации. Вышесказанное и определило актуальность работы.

Цель выпускной квалификационной работы заключается в исследовании построения бухгалтерского баланса организации, методики его оценки, рекомендаций по совершенствованию бухгалтерского баланса.

Для достижения цели в работе были поставлены и последовательно решены следующие задачи: раскрыты теоретические основы построения бухгалтерского баланса для целей анализа финансового состояния предприятия; проведен анализ финансового состояния ООО «Драйв Линк» на основе бухгалтерского баланса; определено совершенствование методики анализа финансового состояния на базе бухгалтерского баланса.

Выпускная квалификационная работа: 77 с., 22 табл., 15 рис., 45 источников, 3 приложения.

## Содержание

Введение.....	4
1 Теоретические основы построения бухгалтерского баланса для целей анализа финансового состояния предприятия .....	7
1.1 Понятие и сущность бухгалтерского баланса, принципы построения.....	7
1.2 Техника составления бухгалтерского баланса организациями.....	13
1.3 Методика экономической оценки бухгалтерского баланса в организации .....	17
2 Анализ финансового состояния ООО «Драйв Линк» на основе бухгалтерского баланса .....	25
2.1 Экономическая характеристика деятельности ООО «Драйв Линк» .....	25
2.2 Порядок составления бухгалтерского баланса в организации.....	31
2.3 Анализ показателей бухгалтерского баланса в ООО «Драйв Линк».....	37
3 Совершенствование методики анализа финансового состояния на базе бухгалтерского баланса .....	50
3.1 Мероприятия по укреплению финансовой стабильности организации..	50
3.2 Улучшение методики анализа финансового состояния на базе бухгалтерского баланса .....	58
Заключение .....	66
Список используемой литературы .....	70
Приложение А Бухгалтерский баланс .....	75
Приложение Б Отчет о финансовых результатах .....	77

## Введение

В процессе осуществления хозяйственной деятельности любая организация принимает различные решения и выполняет хозяйственные операции. Бухгалтерская отчетность является завершающим этапом, аккумулирующим информацию о совершенных хозяйственных операциях, отраженных в бухгалтерском учете. Бухгалтерский баланс, изучение которого будет проводиться в данной работе, является основной формой бухгалтерской отчетности, содержащей сведения об остатках имущества организации, собственных и заемных средств, чем и обусловлена актуальность темы курсового исследования. Визуальное представление финансового положения обеспечивается всеми столбцами и строками по состоянию на определенный период. Бухгалтерский баланс также отражает экономическое положение компании и дает прогноз на будущее. В условиях рыночной экономики баланс является не только основной формой финансовой отчетности, но и источником многомерной информации.

Для заинтересованных пользователей и потенциальных инвесторов бухгалтерский баланс представляет собой основной источник информации для анализа финансового положения и оценки финансового потенциала интересующей организации. По нашему мнению, анализ тех или иных показателей бухгалтерского баланса очень важен при принятии управленческих решений, так как по полученным в процессе анализа результатам, руководитель может сократить затраты на какой-либо вид деятельности, если он убыточен, или расширить его, если он приносит прибыль. Имея правильно рассчитанные и истолкованные данные, руководитель может совершать различные манипуляции, подстраивая предприятие под постоянно изменяющуюся экономику. Следовательно, на основании «чтения» бухгалтерского баланса составляется предварительное мнение заинтересованных пользователей об экономической среде деятельности организации и эффективности использования ее имущества.

Актуальность темы исследования заключается в том, что баланс в современном бухгалтерском учете занимает центральное место в отчетности. Грамотно выстроенная система организации бухгалтерского баланса помогает сформировать рациональное и эффективное функционирование организации.

Цель выпускной квалификационной работы – исследовать построение бухгалтерского баланса организации, методики его оценки, предложить рекомендации по совершенствованию бухгалтерского баланса, оптимизации средств.

Для достижения цели в работе были поставлены и последовательно решены следующие задачи:

- раскрыть понятие и сущность бухгалтерского баланса, принципы его построения;
- изучить технику составления бухгалтерского баланса организациями;
- рассмотреть методику экономической оценки бухгалтерского баланса в организации;
- дать экономическую характеристику деятельности ООО «Драйв Линк»;
- определить порядок составления бухгалтерского баланса в организации;
- провести анализ показателей бухгалтерского баланса в ООО «Драйв Линк»;
- предложить мероприятия по укреплению финансовой стабильности организации;
- рассмотреть возможное улучшение методики анализа финансового состояния на базе бухгалтерского баланса.

Объектом исследования в выпускной квалификационной работе является деятельность ООО «Драйв Линк». Предмет исследования – бухгалтерский баланс.

ООО «Драйв Линк» создано на основе Гражданского кодекса

Российской Федерации и Федерального закона «Об обществах с ограниченной ответственностью» (сокращенно – ООО «Драйв Линк»). ООО «Драйв Линк» действует на основании Устава. Организацию возглавляет Головкин Артём Александрович.

Теоретико-методологической основой исследования послужили различные литературные источники, полный перечень которых приведен в конце работы, а также материалы о деятельности предприятия.

Методами исследования, применяемыми в данной дипломной работе, являются: балансовый, аналитический, вертикальный, горизонтальный, монографический и метод сравнения.

Структура выпускной квалификационной работы включает в себя следующие разделы: введение, основную часть, состоящую из трех глав, заключение, список использованных источников и приложения. Во введении описываются общие характеристики выбранной темы, определяются цель и задачи исследования, а также указываются объект и предмет исследования. В первой главе рассматриваются теоретические вопросы бухгалтерского баланса. Во второй главе анализируется бухгалтерский баланс. В третьей главе предлагаются меры по улучшению составления баланса. В заключение сформулированы основные результаты и выводы проведенного исследования.

# **1 Теоретические основы построения бухгалтерского баланса для целей анализа финансового состояния предприятия**

## **1.1 Понятие и сущность бухгалтерского баланса, принципы построения**

Система бухгалтерского учета является основной составляющей инфраструктуры рыночной экономики, поскольку отображает хозяйственно-финансовое состояние субъектов, огромное количество заключенных в обществе сделок, выступает информационной составляющей для принятия управленческих решений [11, с. 117].

Согласно Закону о бухгалтерском учете установлено следующее. «Бухгалтерская отчетность составляется по сведениям, содержащимся на аналитических и синтетических счетах бухгалтерского учета, всеми субъектами хозяйственной деятельности. Составлением бухгалтерской отчетности завершается учетный процесс. Бухгалтерская отчетность содержит сведения, приведенные в единообразный вид для всех субъектов хозяйствования, позволяющие оценить их финансовое и имущественное положение, а также эффективность функционирования в отчетном периоде» [15, с. 152].

На сегодняшний день существует достаточно большое количество интерпретаций различных авторов определения финансовой (бухгалтерской) отчетности. В таблице 1 представлены трактовки различных авторов к понятию финансовой отчетности предприятия.

Как видно из представленных данных в таблице 1, в трактовке содержания бухгалтерской финансовой отчетности существует несколько подходов, которые отражают разное понимание составляющих содержания.

Таблица 1 – Трактовки различных авторов к понятию финансовой отчетности предприятия

Автор	Понятие «финансовой отчетности»
О. И. Васильчук	«Система показателей, которые характеризуют имущественное и финансовое положение предприятия на определенную дату и финансовые результаты его деятельности за определенный период, методологически и организационно является неотъемлемым элементом всей системы бухгалтерского учета» [8, с. 52].
А. Ю. Гридасов	«Единая система данных об имущественном и финансовом положении организации и о результатах ее хозяйственной деятельности, составляемая на основе данных бухгалтерского (финансового) учёта по установленным формам за отчетный период (месяц, квартал, год)» [14, с. 169].
М. И. Городецкая	«Единая система данных о финансовом положении организации, финансовых результатов её деятельности и изменениях в её финансовом положении, составляется на основе данных бухгалтерского (финансового) учета» [12, с. 67].
Н. М. Гончарова	«Набор обобщающих отчетных форм, формируемых на основе обобщения информации, полученных на счетах бухгалтерского учёта, а комплекс обобщенной и детализированной информации, раскрывающий итоги деятельности крупных транснациональных корпораций» [11, с. 49].
И. М. Дмитриева	«Информационная основа системы оперативного контроллинга, которая сводится к возможности контролировать деятельность центров ответственности, объективно оценивать качество работы возглавляющих их менеджеров» [15, с. 102].
Н. П. Кондраков	«Это определенным образом сгруппированная информация, предоставляемая различным пользователям для обеспечения функций управления» [25, с. 392].

Все это позволяет дать следующее определение: бухгалтерская отчетность – единая система данных о финансовом положении организации, финансовых результатах ее деятельности и изменениях в ее финансовом положении.

Состав бухгалтерской отчетности, согласно Федеральному закону «О бухгалтерском учете», следующий: бухгалтерский баланс; отчет о финансовых результатах; отчет об изменениях капитала; отчета о движении денежных средств.

Бухгалтерский баланс занимает основное место в бухгалтерской отчетности и является важной составляющей информационного обеспечения анализа и оценки финансового состояния организации. Определение одной из



главных отчетностей заключается в том, что баланс в свою очередь представляет собой некую степень равновесия, при котором наблюдается одинаковое количество или сумма двух составляющих, которые находятся в противоположных сторонах деятельности хозяйствующего субъекта, а именно наличие его имущества – с одной стороны, с другой – наличие источников формирования активов организации. То есть, следует отметить, что бухгалтерский баланс характеризуется наличием и использованием двойной записи на счета, то есть по кредиту и дебету одного счет учета, отражающая равенство двух сторон: актива или имущества организации и пассива или источников его финансирования [17, с. 115].

Бухгалтерский баланс – это система показателей, характеризующих состояние фондов организации в обобщенном стоимостном выражении. Бухгалтерский баланс отражает состав, размещение, использование и источники средств различных организаций, в том числе бюджетных средств. Он составляется на определенную дату (конец месяца, квартала или года) и используется для мониторинга и анализа экономической деятельности. Бухгалтерский баланс имеет вид двусторонней таблицы: левая сторона (актив) описывает состав, размещение и использование средств; правая сторона (пассив) – источники средств. «Совокупные активы и обязательства баланса равны. Это вытекает из принципа построения баланса: активы и обязательства отражают одни и те же активы и обязательства организации, но рассматриваются с двух сторон (по составу - в активе, по источникам - в пассиве). Балансовый результат называется «валюта баланса», который отражает в активной и пассивной частях бухгалтерское соответствие величины экономических ресурсов организации объему финансовых ресурсов, предоставленных собственниками и кредиторами» [20, с. 394].

В практике бухгалтерского учета в условиях рыночных отношений имеют место следующие виды бухгалтерских балансов (рисунок 1) [20, с.395].



Рисунок 1 – Виды балансов

В экономических источниках выделяют также статический и динамический балансы. Статический баланс отражает имущественное положение организации на дату, конкретный период времени, а динамический – или актуарный, если показывает финансовые результаты отчетного периода.

Далее рассмотрим классификацию балансов по признакам, выделяемым большинством авторов экономических источников (рисунок 2) [20, с. 397].



Рисунок 2 – Классификация балансов

Основными принципами построения бухгалтерского баланса являются следующие:

– «активы в балансе располагаются по степени их ликвидности, а обязательства — по степени срочности исполнения обязательств. В правилах бухгалтерского баланса применяется принцип повышения ликвидности / срочности исполнения. В международной бухгалтерской практике существуют две основные традиции размещения активов и пассивов в бухгалтерском балансе. Англо-американская традиция подразумевает принцип уменьшения степени ликвидности / срочности исполнения следующим образом: активы показываются с наибольшей ликвидностью (денежные средства) и заканчиваются с наименьшей ликвидностью (основные средства и нематериальные активы). А обязательства, в свою очередь, начинаются с самой срочной (краткосрочной задолженности) и заканчиваются собственным капиталом организации» [6, с. 92];

– «активы и обязательства в бухгалтерском балансе делятся на краткосрочные и долгосрочные в зависимости от срока их погашения. Краткосрочные активы и обязательства - это активы и обязательства со сроком погашения не более 12 месяцев после отчетной даты или продолжительностью операционного цикла на срок до 12 месяцев включительно. Все прочие активы и обязательства являются долгосрочными. (Операционный цикл организации - это период между покупкой материалов для производственного процесса и получением от продажи результатов производства денежных средств или других активов, которые могут быть быстро конвертированы в денежные средства.);

– в балансе должны быть четко разграничены средства и обязательства по видам, функциям, влиянию на финансовую гибкость и отдельным отражениям;

– баланс не допускает взаимозачета между статьями актива и обязательства, за исключением случаев, когда это предусмотрено соответствующей правовой базой;

– числовые показатели в балансе включаются в чистую оценку, т. е. за вычетом нормативных значений, которые должны быть раскрыты в примечаниях к бухгалтерскому балансу и отчету о прибылях и убытках;

– перед составлением годового отчета статьи баланса подтверждаются результатами инвентаризации, в ходе которой проверяется и документируется наличие, состояние и оценка активов и обязательств организации» [15, с. 127].

Таким образом, возрастает в современных условиях роль бухгалтерского баланса как основной составляющей информационного обеспечения для принятия управленческих решений. Содержащаяся в нем информация позволяет оценить результат деятельности предприятия с учетом изменения его финансового состояния и определить перспективу развития. В экономических источниках рассматриваются различные виды бухгалтерских балансов и классифицируются по различным признакам. Российские организации составляют бухгалтерский

баланс горизонтально.

## **1.2 Техника составления бухгалтерского баланса организациями**

В основе бухгалтерского баланса лежит балансовое обобщение, которое характеризуется: двойственным характером отражения имущества, то есть объекты учета отражаются в балансе с двух позиций: по виду средств и по источникам образования этих средств.

Как составляющая часть бухгалтерской отчетности, бухгалтерский баланс составляется за регламентированный отрезок времени, систематически, на конкретную дату. Годовой бухгалтерский баланс составляется за период с 1 января по 31 декабря включительно. Конечный баланс прошлого отчетного периода является начальным следующего отчетного периода.

Бухгалтерский баланс – таблица, составленная из двух вертикально расположенных частей. «Левая часть таблицы называется актив и служит для отражения средств по их составу и размещению. Правая часть называется пассив и служит для отражения этих же средств, но по источникам их образования. Благодаря двойственному характеру отражения предмета учета, итоги актива и пассива всегда должны быть тождественны или равны. Данное равенство является характерной чертой бухгалтерского баланса и служит обязательным условием правильного его составления. Бухгалтерский баланс состоит из статей, являющихся основным его элементом. Статья представляет собой конкретный показатель или строку актива, или пассива, характеризующая экономически однородный вид имущества или источника формирования имущества. Каждая статья баланса обозначается своим названием, которое соответствует синтетическому счету, отражаемому по этой статье, и номером строки расположения в балансе» [19, с. 143].

«При укрупнении совокупности экономически однородных видов имущества или источников его финансирования, совокупность статей баланса

образует разделы бухгалтерского баланса. Статьи в разделах бухгалтерского баланса расположены по определенным признакам и в определенной последовательности, в активе по степени ликвидности и продолжительности использования, а в пассиве – по срочности погашения, праву собственности на средства или принадлежности средств» [19, с. 182].

Действующая в Российской Федерации форма бухгалтерского баланса состоит из пяти разделов (таблица 2).

Таблица 2 – Структура бухгалтерского баланса в Российской Федерации

АКТИВ	На ____ 20__ г.	На 31 декабря 20__ г.	На 31 декабря 20__ г.
	Информация:		
I. Внеоборотные активы	на отчетную дату отчетного периода	за предыдущий год	за ____ год, предшествую щий предыдущему
II. Оборотные активы			
БАЛАНС	Итог баланса	Итог баланса	Итог баланса
ПАССИВ	На ____ 20__ г.	На 31 декабря 20__ г.	На 31 декабря 20__ г.
	Информация на:		
III. Капитал и резервы	на отчетную дату отчетного периода	за предыдущий год	за ____ год, предшествую щий предыдущему
IV. Долгосрочные обязательства			
V. Краткосрочные обязательства			
БАЛАНС	Итог баланса	Итог баланса	Итог баланса

Из данных таблицы 2 видно, что для отражения остатков имущества организации и источников его финансирования в бухгалтерском балансе имеются три графы для цифровых показателей: на отчетную дату отчетного периода, за предыдущий год, за год, предшествующий предыдущему.

Баланс составляется, как правило, на основании данных синтетического учета. При этом используются показатели «сальдо» по бухгалтерским счетам. Итоговые суммы по строке «Баланс» актива и пассива называются итогом баланса. Суть итога бухгалтерского баланса заключается в тождественности

экономических ресурсов организации их источникам финансирования, как собственных, так и предоставленных внешними кредиторами.

Законодательно регулируется содержание бухгалтерского баланса, его структура и процедура заполнения. В связи с этим процесс формирования бухгалтерского баланса должен сопровождаться соблюдением правил нормативно-правовой базы по бухгалтерскому учету в частности об активах, источниках собственных средств, обязательствах.

«Чтение» бухгалтерского баланса для предварительной оценки финансового состояния интересующей организации начинается с оценки статей актива бухгалтерского баланса, построенного по степени возрастания ликвидности или скорости преобразования активов в денежную форму. Первый раздел бухгалтерского баланса содержит сведения об имуществе организации, сохраняющем первоначальную форму в период своего использования в хозяйственном процессе, следовательно, обладающего самой низкой ликвидностью.

Сведения об имуществе организации, многократно меняющее свою форму в отчетном периоде, то есть находящемся в обороте, отражаются во втором разделе бухгалтерского баланса. Имущество организации, отражаемое во втором разделе бухгалтерского баланса, является более ликвидным, чем отражаемое в первом разделе. Денежные средства, отражаемые во втором разделе баланса, относятся к высоколиквидным или абсолютно ликвидными активам, в частности, их ликвидность равна единице.

Пассив бухгалтерского баланса предусматривает группировку статей по юридическому признаку. Имеется в виду, что все обязательства организации группируются в зависимости от субъекта, то есть пассив начинается с отражения сведений о ресурсах и ценностях, полученных от собственников организации, а затем от третьих лиц или внешних кредиторов, в том числе банков.

Обязательства организации подразделяются на долгосрочные (более одного года) и краткосрочные (менее одного года). Обязательства внешних кредиторов –

это долги перед инвесторами, банками, поставщиками и т.п., оформленные юридически, то есть договорами. Внешние обязательства, с экономической точки зрения – это источники финансирования активов организации, а с юридической точки зрения – это долговые обязательства перед третьими лицами.

Группировка статей в пассиве бухгалтерского баланса представлена по срочности погашения обязательств в порядке возрастания. Начинается пассив баланса с уставного капитала, представляющей перманентную или постоянную часть капитала организации, затем располагаются остальные статьи пассива. На основании данных баланса оценивается эффективность и оптимальность размещения средств, их достаточность для функционирования организации, а также эффективность их использования и необходимость привлечения [26, с. 160].

В международной практике, согласно общепринятым стандартам и принципам, баланс может составляться различными способами. Более популярна форма баланса, раскрывающего содержание активов, собственного капитала и обязательств. Построение активов всегда традиционно в порядке убывающей ликвидности, сначала оборотные активы, а затем внеоборотные активы организации [8, с. 167].

Таким образом, бухгалтерский баланс как основная составляющая бухгалтерской отчетности содержит информацию об имуществе организации и источниках его финансирование, которые составляют равенство. Оценив финансовое состояние организации на основании данных бухгалтерского баланса, внешние пользователи могут принять решение о построении партнерских отношений с интересующей организацией, необходимости и целесообразности приобретения акций этой организации, а банки могут оценить ее кредитоспособность как заемщика, степень угрозы банкротства и другие решения.



### 1.3 Методика экономической оценки бухгалтерского баланса в организации

Существует множество классификаций методов и приемов экономического анализа для оценки финансового состояния, информационной базой которого является бухгалтерский баланс. В научной литературе чаще всего имеет место способ разделения методов и приемов по степени формальности, то есть по возможности использовать определенные процедуры (в основном математические методы) для их описания.

Существуют разные классификации методов финансового анализа. В практике финансового анализа разработаны различные методы анализа финансовой отчетности (рисунок 3).



Рисунок 3 – Методы анализа финансовой отчетности

Метод коэффициентов – это финансовое соотношение между различными статьями финансовой отчетности. Преимущество этого метода

финансового анализа – простой расчет и оценка. Коэффициентный метод предполагает расчет относительных показателей и может сравниваться иными показателями (рисунок 4) [37, с. 81].

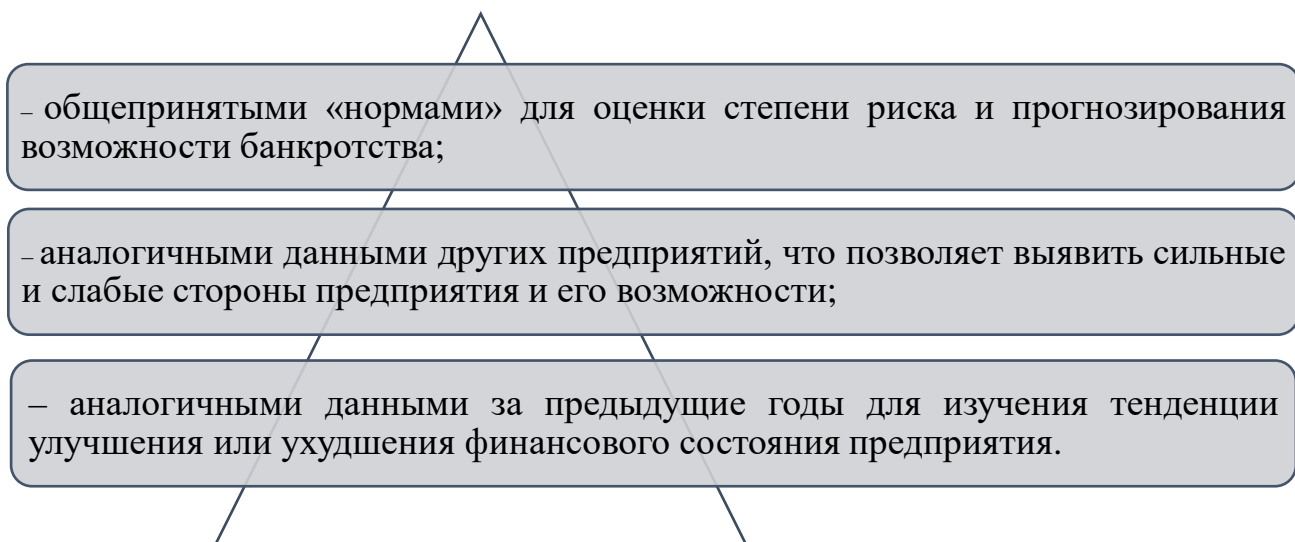


Рисунок 4 – Показатели, подлежащие сравнению с относительными показателями

Прибыль – это абсолютный показатель, отражающий чистую прибыль от продажи продукции компании как вознаграждение за инвестиционный капитал и риск, а прибыльность – относительный показатель, характеризующий уровень прибыльности и эффективность использования конкретных ресурсов.

Показатели прибыли и их характеристики представлены на рисунок 5 [37, с. 55].

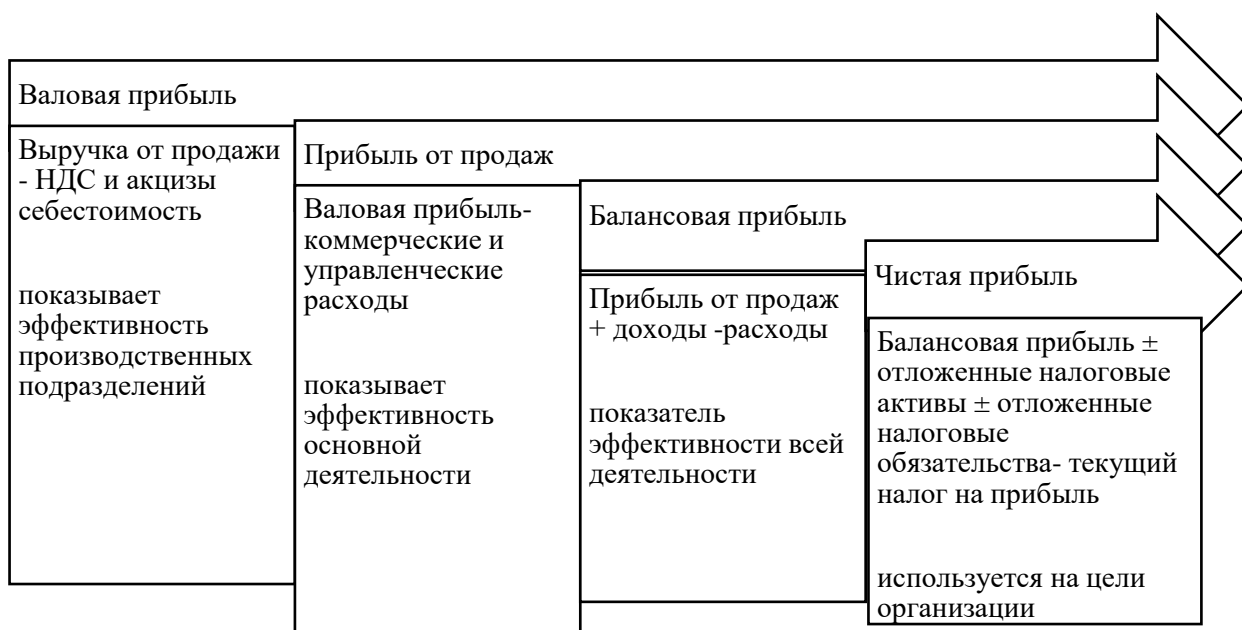


Рисунок 5 – Абсолютные показатели эффективности деятельности предприятия

«Оценка ликвидности баланса заключается в сравнении средств по активу, сгруппированных по степени ликвидности и расположенных в порядке убывания с обязательствами по пассиву, объединенными по срокам их погашения в порядке возрастания сроков (рисунок 6)» [28, с. 156].

Активы	Пассивы
<ul style="list-style-type: none"> <li>• 1. Текущие: денежные средства; краткосрочные финансовые вложения</li> <li>• 2. Быстрореализуемые: готовая продукция; товары, отгруженные; краткосрочная дебиторская задолженность</li> <li>• 3. Медленнореализуемые: дебиторская задолженность свыше 12 мес.; производственные запасы; незавершенное производство; расходы будущих периодов</li> <li>• Труднореализуемые: внеоборотные активы</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• 1. Срочные обязательства: кредиторская задолженность; ссуды</li> <li>• 2. Краткосрочные: краткосрочные займы и кредиты; займы, подлежащие погашению в течение 12 месяцев после отчетной даты</li> <li>• 3. Долгосрочные: долгосрочные кредиты и займы «Капиталы и резервы»; доходы будущих периодов</li> <li>• 4. Постоянные: собственный капитал</li> </ul>

Рисунок 6 – Показатели для построения баланса ликвидности

Баланс считается ликвидным, если соблюдаются следующие условия, которые можно отразить в виде формулы 1:

$$\begin{aligned} A1 &\geq П1; \\ A2 &\geq П2; \\ A3 &\geq П3; \\ A4 &\leq П4. \end{aligned} \tag{1}$$

Первой особенностью является следующее: в научной литературе чаще всего имеет место способ разделения методов и приемов по степени формальности, то есть по возможности использовать определенные процедуры (в основном математические методы) для их описания.

Второй особенностью является следующее: оценка ликвидности баланса заключается в сравнении средств по активу, сгруппированных по степени ликвидности и расположенных в порядке убывания с обязательствами по пассиву, объединенными по срокам их погашения в порядке возрастания сроков.

Анализ ликвидности проводится путем постепенного сравнения отдельных групп активов с краткосрочными обязательствами с целью определения степени покрытия текущих обязательств фондами (рисунок 7).

Сравнивая с аналогичными показателями и стандартами в предыдущие годы для оценки показателей ликвидности, можно своевременно принимать соответствующие решения [10, с. 93].

Методика прогнозирования финансового состояния организации включает в себя этапы:

Этап 1: Оценка текущего финансового состояния организации. В целях дальнейшего прогнозирования проводится комплексный финансовый анализ финансового состояния. На основе проведенного анализа выявляются «болевы» точки, снижающие его качественные характеристики, формирующие факторы риска потери финансовой устойчивости, снижающие деловую активность и эффективность хозяйственной деятельности. При прогнозировании будущих финансовых условий, особое внимание следует

уделять этим контрольным точкам, а при внедрении – контролировать и регулировать соблюдение заданных параметров. [4]

Этап 2: Моделирование и параметризация финансового состояния. С использованием методов бухгалтерского инжиниринга, экономико-математического моделирования, регрессионного анализа устанавливаются стратегические параметры финансового состояния, разрабатываются стратегические производные отчеты для всех элементов системы финансового состояния. Стратегические параметры носят вероятностный характер, представляют собой совокупность качественных и количественных показателей, отражающих уровень реализации целей развития компании и сохранения финансового потенциала. [5]

Этап 3: Стратегический учет и стратегический анализ параметров финансового состояния организации. На этом этапе отслеживается достижение или отклонение от заданных стратегических параметров финансового состояния, информация финансового и нефинансового характера о внутренних и внешних среды, которые регистрируются и систематизируются на основе системы производных отчетов, что косвенно или прямо влияет на изменение финансового положения организации. На этом же этапе проводится комплекс процедур стратегического анализа факторов (драйверов) и показателей финансового состояния, что позволяет быстро выявлять, реагировать и нейтрализовать их негативное изменение и влияние на финансовое положение организации. [11]

Этап 4: Корректировка и последующий анализ прогнозной модели финансового состояния организации. В случае существенного изменения параметров управления и внешней среды показатели и значения прогнозной модели становятся неактуальными и требуют их приведения к условиям текущей экономической ситуации. Гэп-анализ позволяет оценить уровень, факторы и причины отклонений от заданных параметров, чтобы учесть их при последующем прогнозировании финансового состояния. [6]

Для оценки платежеспособности и ликвидности используются следующие методы: анализ ликвидности баланса, расчет и анализ коэффициентов ликвидности и платежеспособности, анализ денежных потоков (рисунок 8) [24, с. 106].

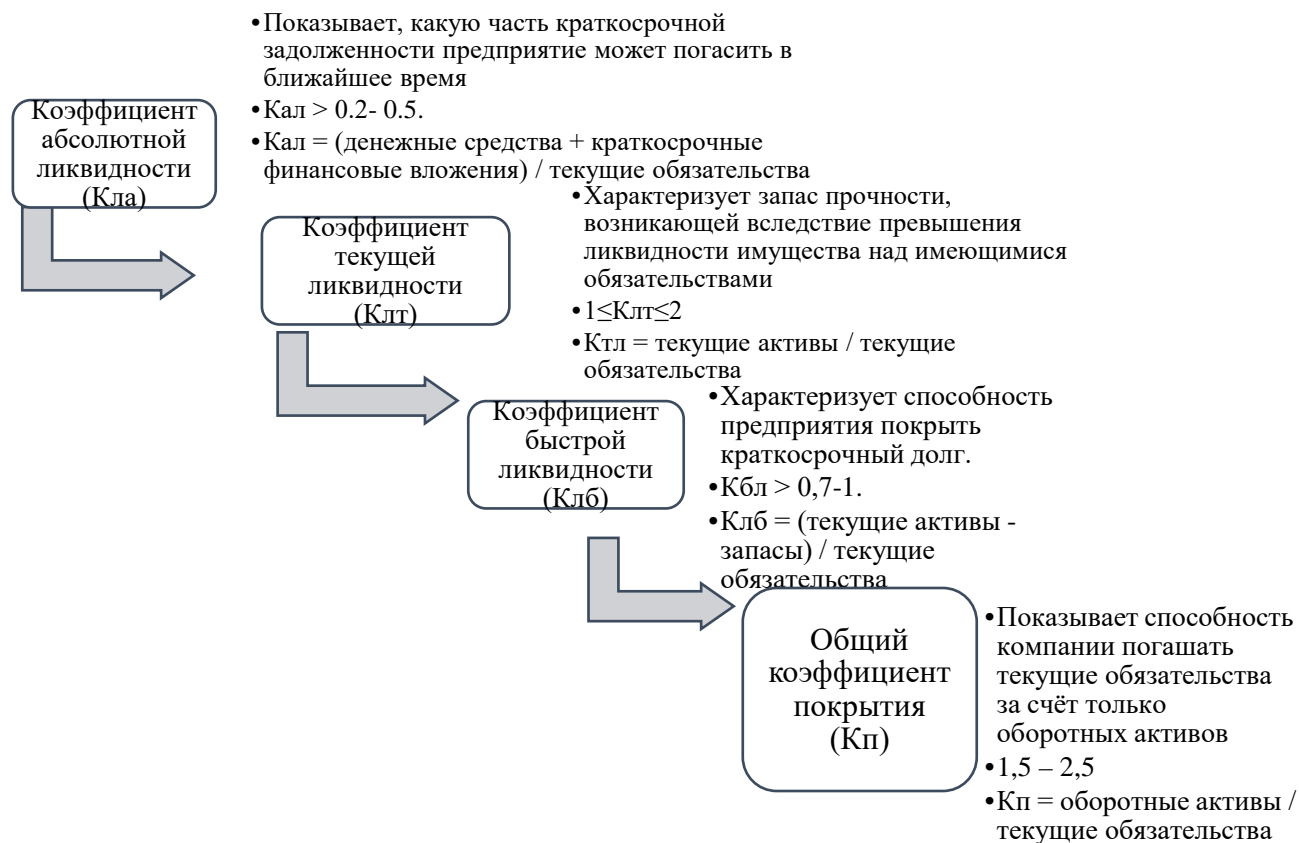


Рисунок 7 – Показатели ликвидности

Платежеспособность предприятия зависит от его способности и возможности своевременно и в полном объеме выполнять платежные обязательства, возникающие по торговым, кредитным и другим денежным операциям. Поэтому для того, чтобы определить насколько организация способна вовремя погашать свои обязательства, причем как всем имуществом организации, так и наиболее ликвидными его активами, применяется следующая система показателей, которая отражена на рисунке 8.

#### Коэффициент платежеспособности (Кп)

- Характеризует долю средств, вложенных собственниками предприятия в его имущество, определяет степень независимости от кредиторов
- Оптимальные значения коэффициента платежеспособности находятся в интервале 0,5 – 0,7.
- $K_p = \text{собственный капитал} / (\text{П1} + \text{П2} + \text{П3})$

#### Коэффициент восстановления платёжеспособности (Квос пл)

- Показывает возможность восстановления нормальной текущей ликвидности предприятия в течение 6 месяцев после отчетной даты
- $K_{\text{вос пл}} > 1$ , свидетельствует о наличии реальной возможности у предприятия восстановить свою платежеспособность
- $K_{\text{вос пл}} = (\text{Клт} + 6) / (\text{отчетный период в мес.} * ((\text{Клт}-2)/2))$

#### Коэффициент утраты платёжеспособности (Кут пл)

- Показывает вероятность ухудшения показателя текущей ликвидности предприятия в течение 3 месяцев после отчетной даты
- Если  $K_{\text{ут пл}} < 1$ , есть реальная угроза для предприятия утратить платежеспособность.
- $K_{\text{ут пл}} = (\text{Ктл} + (6/\text{период}) \text{ в мес.} * (\text{Ктл на нач.} - \text{Ктл на кон})) / \text{нормативное значение Ктл}$

### Рисунок 8 – Показатели платежеспособности

«Анализ платежеспособности позволяет не только оценить текущее финансовое состояние и надежность компании, но и выявить первые признаки финансового кризиса (рисунок 8), поскольку невыполнение текущих денежных обязательств является первым признаком банкротства. Оценка платежеспособности по балансу основана на характеристиках ликвидности оборотных средств, которые определяются временем, необходимым для их преобразования в денежные средства. Финансовая устойчивость предприятия – это способность предприятия действовать и развиваться в постоянно меняющейся внутренней и внешней среде, а также поддерживать баланс активов и пассивов, который может гарантировать его платежеспособность и инвестиционную привлекательность в течение длительного времени приемлемый уровень риска» [15, с. 82]. Показатели финансовой устойчивости отражены на рисунке 9.

Показатели финансовой устойчивости предприятия	Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами	характеризует наличие собственных оборотных средств, необходимых для финансовой устойчивости предприятия ( не менее 0,1)
	Коэффициент финансовой независимости (автономии)	показывает, в какой степени используемые предприятием активы сформированы за счет собственного капитала (0,5 и более)
	Коэффициент маневренности собственных оборотных средств	показывает долю капитала, инвестированного в оборотные средства, в общей сумме собственного капитала предприятия (0,2 - 0,5)
	Коэффициент соотношения заемных и собственных средств (коэффициент леввериджа)	показывает, какая часть деятельности финансируется за счет собственных средств, а какая за счет заемных (меньше 0,7)

Рисунок 9 – Показатели финансовой устойчивости предприятия

Таким образом, при проведении анализа существующих подходов к оценке степени финансового состояния, было установлено, что Стандартных значений показателей коммерческой деятельности и интенсивности использования ресурсов не существует. Эти показатели необходимо рассматривать динамически, чтобы делать выводы о финансовом положении предприятия. Существует множество классификаций методов и приемов экономического анализа, которые основаны на различных характеристиках. Методы анализа финансового состояния организации включают графики, таблицы и методы коэффициентов.



## **2 Анализ финансового состояния ООО «Драйв Линк» на основе бухгалтерского баланса**

### **2.1 Экономическая характеристика деятельности ООО «Драйв Линк»**

Общество с ограниченной ответственностью «Драйв Линк» (ОГРН 1187746138447 от 09.02.2018 года, ИНН 7716893340), в дальнейшем именуемое «Общество», создано в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации, Федеральным законом от 08.02.1998 года № 14 «Об обществах с ограниченной ответственностью» (далее - ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью») и другими нормативными правовыми актами Российской Федерации. Общество является непубличным корпоративным юридическим лицом. Полное фирменное наименование Общества на русском языке: Общество с ограниченной ответственностью «Драйв Линк».

Место нахождения Общества: 129347, г. Москва, ул. Палехская, д. 131, этаж 1, пом. 1, кабинет 12, оф. 9. По данному адресу размещается орган управления общества – Генеральный директор. Адрес хранения документов общества и предоставления информации об обществе третьим лицам: 129226, г. Москва, ул. Докукина, д.17, стр.4, этаж 2, кабинет 2.

Форма собственности: 16 - Частная собственность

Организационно-правовая форма: 12300 – Общество с ограниченной ответственностью.

Генеральный директор организации Головкин Артём Александрович.

Общество имеет в собственности обособленное имущество, учитываемое на его самостоятельном балансе, может от своего имени приобретать и осуществлять имущественные и личные неимущественные права, нести обязанности, быть истцом и ответчиком в суде. ООО «Драйв Линк» может иметь гражданские права и нести гражданские обязанности, необходимые для осуществления любых видов деятельности, не запрещенных

федеральными законами, если это не противоречит предмет и целям деятельности, определенно ограниченным уставом общества. ООО «Драйв Линк» имеет круглую печать, содержащую его полное фирменное наименование на русском языке и указание на место нахождения общества. Печать общества может содержать также фирменное наименование общества на иностранном языке. Общество вправе иметь штампы и бланки со своим фирменным наименованием, собственную эмблему, также зарегистрированный в установленном порядке товарный знак и другие средства индивидуализации, Общество вправе в установленном порядке открывать банковские счета на территории Российской Федерации и за ее пределами. ООО «Драйв Линк» несет ответственность по своим обязательствам всем принадлежащим ему имуществом. Общество не отвечает по обязательствам Участников. В случае несостоятельности (банкротства) общества по вине его участников или по вине других лиц, которые имеют право давать обязательные для общества указания либо иным образом имеют возможность определять его действия, на указанных участников или других лиц в случае недостаточности имущества общества может быть возложена субсидиарная ответственность по его обязательствам. Участники не отвечают по обязательствам ООО «Драйв Линк» и несут риск убытков, связанных с деятельностью Общества, в пределах стоимости принадлежащих им долей в уставном капитале Общества. Размер уставного капитала 10 204 руб.

Основным видом деятельности компании является деятельность по предоставлению прочих вспомогательных услуг для бизнеса, не включенная в другие группировки. Также ООО «Драйв Линк» работает по следующим 8 направлениям:

- 49.32 деятельность легкового такси и арендованных легковых автомобилей с водителем;
- 62.01 разработка компьютерного программного обеспечения;
- 62.02 деятельность консультативная и работы в области компьютерных технологий;

- 63.11 деятельность по обработке данных, предоставление услуг по размещению информации и связанная с этим деятельность;
- 63.11.1 деятельность по созданию и использованию баз данных и информационных ресурсов;
- 69.10 деятельность в области права;
- 69.20 деятельность по оказанию услуг в области бухгалтерского учета, по проведению финансового аудита, по налоговому консультированию;
- 70.22 консультирование по вопросам коммерческой деятельности и управления.

«ООО Драйв Линк» - официальный партнер Яндекс Такси, юр. лицо:  
ООО ДРАЙВ ЛИНК.

Стоимость поездки в Яндекс Такси у партнера «ООО Драйв Линк» по городу Москва зависит от выбранного тарифного плана: тариф «Эконом», тариф «Выходной», тариф «Дневной», тариф «Ночной», тариф «Комфорт», тариф «Комфорт+», тариф «Бизнес», тариф «Премиум», тариф «Минивэн».

Ниже рассмотрена характеристика некоторых тарифов.

Тариф «Эконом»:

- если поездка не превышает 3 минут и 2 км, тогда стоимость будет не выше 99 рублей;
- дальнейшее передвижение в черте города идет по тарифу 9 рублей за 1 км и за 1 мин;
- дальнейшая поездка за пределами города оплачивается по тарифу 10 руб. за км;
- 3 минуты ожидания не оплачиваются;
- дополнительное ожидания по ходу маршрута - 9 руб. за 1 мин.

Тариф «Комфорт»:

- поездка до 3 минут и не более 2 км обойдется не дороже 199 руб.;
- дополнительное передвижение по городу идет по тарифу 12 руб. за 1 мин и 1 км;

- если поездка продолжается больше 25 минут, тогда 1 мин идет за 8 руб.;
- передвижение за чертой города стоит не больше 20 руб. за 1 км;
- первые 3 минуты ожидания не оплачиваются, в дальнейшем 1 мин стоит 12 руб.

Организационная структура ООО «Драйв Линк» представлена на рисунке 10.

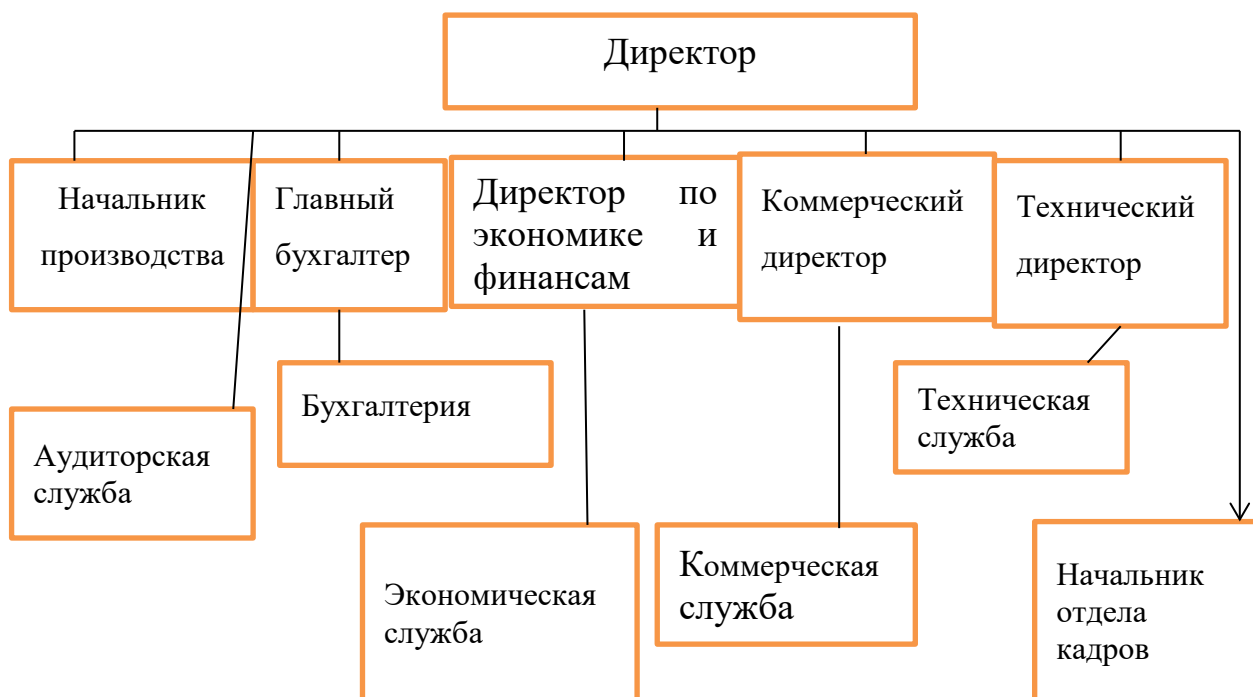


Рисунок 10 – Организационная структура ООО «Драйв Линк»

Организационно-функциональное подчинение элементов структуры (отделов, секторов, участков) на схеме изображается линиями или стрелками. Изменения в штатном расписании организации являются основанием для пересмотра организационной структуры организации. В случае изменения информации, указанной на схеме действующей организационной структуры, сотрудник, ответственный за работу с организационной структурой, оформляет необходимые изменения и предоставляет новую схему структуры на утверждение руководителю организации.

Организационная структура организации и приказ о распределении обязанностей не должны противоречить друг другу в части подчиненности отделов, секторов, участков, т.п., а также отдельных штатных единиц руководителям подразделения. В организационной структуре отражаются все подразделения организации, порядок их подчиненности. При формировании схемы организационной структуры управления учитывается соблюдение уровней управления и установленный статус руководителей и специалистов.

В таблице 3 рассмотрим основные показатели деятельности организации за 2019-2021 гг.

Таблица 3 – Основные показатели ООО «Драйв Линк» за 2019-2021 гг.

Показатели	Годы			Темп роста, %		Отклонение (+/-)	
	2019	2020	2021	2020г. к 2019г.	2021г. к 2020г.	2020г. к 2019г.	2021г. к 2020г.
Выручка, тыс. р.	1212	1803	3830	148,76	212,42	591	2027
Расходы по обычной деятельности, тыс. р.	1152	1436	2929	124,65	203,97	284	1493
Прочие доходы, тыс. р.	10	–	1	–	–	-10	+1
Прочие расходы, тыс. р.	197	280	563	142,13	201,07	83	283
Налог на прибыль, тыс. р.	12	26	64	216,67	246,15	14	38
Чистая прибыль, тыс. р.	-139	61	275	-43,88	450,82	200	214

Проанализировав данные таблицы 3, можно сделать следующие выводы. Выручка организации в 2020 г. по сравнению с 2019 г. увеличилась на 591 тыс. р. или на 48,76%, а в 2021 году по сравнению с 2020 годом увеличилась на 2027 тыс. р. (более чем в 2 р.). В связи с ростом выручки отмечается рост расходов по обычной деятельности в 2020 г. на 284 тыс. р. или на 24,65%, а в 2021 г. по сравнению с 2020 г. на 1493 тыс. р. или на 103,97%. Следует отметить, что в 2020 г. не было прочих доходов, в то время как в 2019 г. они составляли 10 тыс. р., а в 2021 г. показатель составил 1 тыс. р. Прочие

расходы ежегодно увеличивались в 2020 г. на 83 тыс. р. или на 42,13%, а в 2021 г. на 283 тыс. р. или в 2 р. Налог на прибыль также имел тенденцию к увеличению с 12 тыс. р. в 2019 г. до 64 тыс. р. в 2021 г. Отметим, что организация в 2019 г. получила чистый убыток в размере 139 тыс. р. В 2020 г. она смогла улучшить ведение своей деятельности и получила чистую прибыль в размере 61 тыс. р. К 2021 г. данный показатель увеличился на 214 тыс. р. или в 4,5 р., что является положительным моментом деятельности организации.

В таблице 4 рассмотрим показатели рентабельности ООО «Драйв Линк» за 2019-2021 гг.

Таблица 4 – Показатели рентабельности ООО «Драйв Линк» за 2019-2021 гг.

Показатели	Годы			Отклонение,+/-	
	2019	2020	2021	2020г. к 2019г.	2021г. к 2020г.
Рентабельность продаж, %	5	20,4	23,5	+15,4	+3,1
Рентабельность собственного капитала, %	–	–	235	–	+235
Рентабельность активов, %	-66,3	0,4	1,7	+66,7	+1,3

Проанализировав показатели рентабельности ООО «Драйв Линк» отмечается их увеличение. Так, рентабельность продаж в 2021 г. составила 23,5% против 5% в 2019 г. и это свидетельствует о том, что с каждого реализованного рубля предоставленной услуги организация получает больше прибыли. Рентабельность собственного капитала на протяжении 2019-2020 гг. отсутствовала и к 2021 г. составила 235%, что свидетельствует о наличие собственных источников финансирования организации. Рентабельность активов в 2020 г. составила 0,4% против убыточности в 2019 г. в размере 66,3%. К 2021 г. показатель составил 1,7%, что говорит об эффективности их использования.

## **2.2 Порядок составления бухгалтерского баланса в организации**

Учетная политика ООО «Драйв Линк» на 2022 год разработана главным бухгалтером и утверждена руководителем 18.12.2021 г. В учетной политике указано, что формировать представляемую бухгалтерскую отчетность по упрощенной системе (п. 6 приказа Минфина РФ «О формах бухгалтерской отчетности организаций» от 02.07.2010 № 66н). Начиная с отчетности за 2019 год использовать формы отчетности в редакции приказа Минфина от 19.04.2019 № 61н. Осуществлять проверку форм бухгалтерской отчетности в соответствии с контрольными соотношениями, направленными ФНС (письмо от 31.07.2019 № БА-4-1/15052).

Организационный этап в подготовительной работе перед составлением бухгалтерского баланса ООО «Драйв Линк» заключается в следующих обязательных действиях: подготовить и издать приказ директора о сроках сдачи должностными лицами отчетной документации; о проведении инвентаризации для подтверждения остатков имущества и обязательств организации, при необходимости переоценки основных средств и нематериальных активов; о сроках завершения учетных процедур в отчетном году, сверки соответствия данных синтетического и аналитического учета по счетам и др.

Исполнители по участкам подготовительных работ и объем предоставляемой ими отчетной информации также закрепляются приказом директора (рисунок 11).

На этапе контроля за полнотой и достоверностью учетной информации в регистрах бухгалтерского учета бухгалтеры проверяют полноту оформления каждой хозяйственной операции документально, наличие подтверждающих документов и полноту отражения проведенной хозяйственной операции из первичных документов в учетных регистрах.

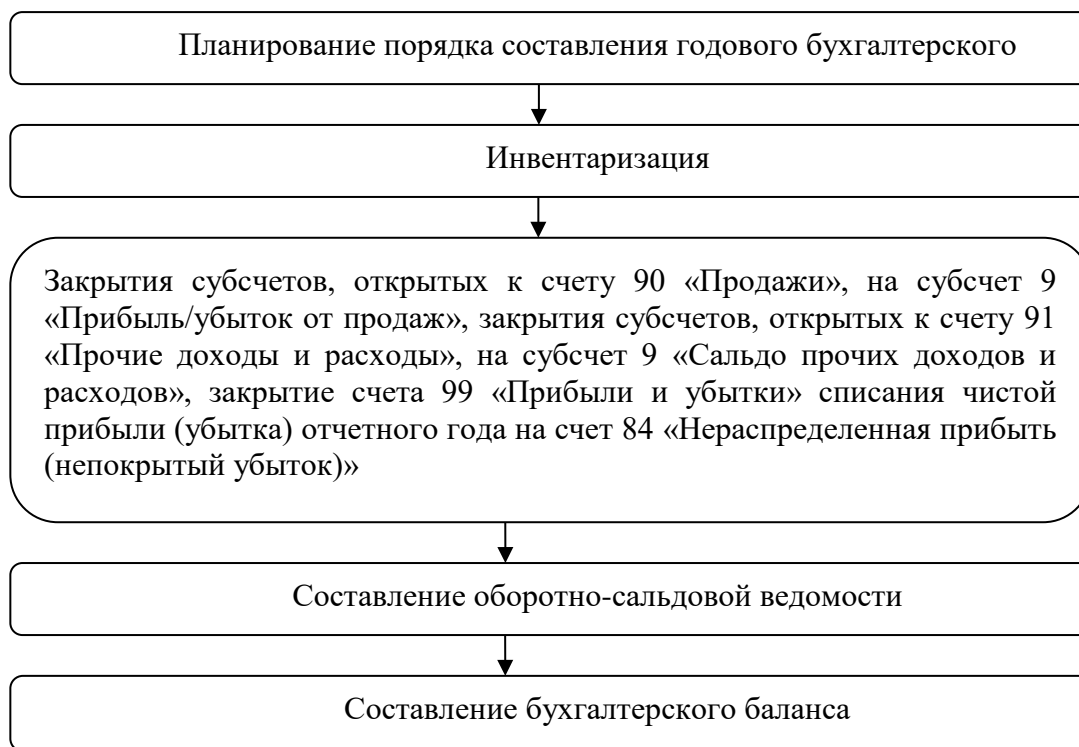


Рисунок 11 – Порядок составления бухгалтерского баланса

Также устанавливается полнота поступления первичных документов из структурных подразделений: других отделов, складов, магазинов и т.п., от подотчетных лиц; правильность отнесения суммы к расходам и доходам будущих периодов; доходов от сдачи имущества в аренду; предусмотренные контрактами, вознаграждения, поощрения и прочие выплаты, составляющие фонд оплаты труда; предусмотренные учетной политикой резервы предстоящих расходов; списаны ли не пригодные к эксплуатации объекты основных средств с баланса по причине износа; рассчитана и начислена ли полностью амортизация основных средств и нематериальных активов, задолженность по арендной плате и др. операциям.

На этапе завершения учетных процедур отчетного года проводится инвентаризация имущества и обязательств. Достоверность сальдо по всем статьям годового бухгалтерского баланса должна быть подтверждена данными обязательной инвентаризации, предусмотренной Федеральным законом «О бухгалтерском учете» [1] и Приказом Минфина России от 29.07.1998 № 34н «Положение по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации» [3], Методическими указаниями по инвентаризации имущества и финансовых обязательств, утвержденных приказом



Министерства финансов Российской Федерации от 13.06.1995 №49 (в ред. от 08.11.2010 №142н).

Проведение инвентаризации перед составлением годового бухгалтерского баланса необходимо для подтверждения фактического наличия имущества, дебиторской задолженности и обязательств информации бухгалтерского учета. При выявлении отклонений от данных, числящихся в бухгалтерском учете, принимаются решения о внесении корректировочных записей в данные бухгалтерского учета, электронную базу данных хозяйственных операций и в учетный регистр (журналы-ордера, главную книгу и т.п.).

Объем работ, предшествующий составлению готового бухгалтерского баланса значительно выше работы, проводимой перед составлением промежуточного баланса [22, с. 71].

Таким образом, подготовительная работа перед составлением бухгалтерского баланса состоит из следующих процедур: проверка данных первичных учетных документов; инвентаризация имущества и денежных обязательств организации; уточняется оценка статей; проверка записи на всех счетах; проводятся закрытия необходимых счетов и реформация баланса; составляется оборотная ведомость, в которой по необходимости указывают все откорректированные данные и дополнительные записи.

При составлении бухгалтерского баланса применяется следующая техника его формирования: оформленные первичными документами (ТТН, выписки банка и др.) хозяйственные операции по всем счетам, в автоматическом режиме отражаются в ведомостях аналитического учета, в 1С: Предприятие это – оборотно-сальдовая ведомость по счетам. ООО «Драйв Линк» бухгалтерский учет автоматизирован программой «1С: Предприятие 8».

Данные из оборотно-сальдовых ведомостей далее переносятся в Главную книгу. На заключительном этапе составляется бухгалтерский баланс после сверки регистров. Следует отметить, что ООО «Драйв Линк» составляет

упрощенную бухгалтерскую отчетность как малое предприятие. Форма упрощенного бухгалтерского баланса в 2021 году не изменилась.

Форма упрощенного бухгалтерского баланса представляет собой перечень объединенных по экономической общности статей без выделения разделов баланса. Отдельно выделен актив и пассив, которые должны быть тождественны.

Техника заполнения пассива упрощенного бухгалтерского баланса с указанием счетов бухгалтерского учета представлена на рисунке 12.

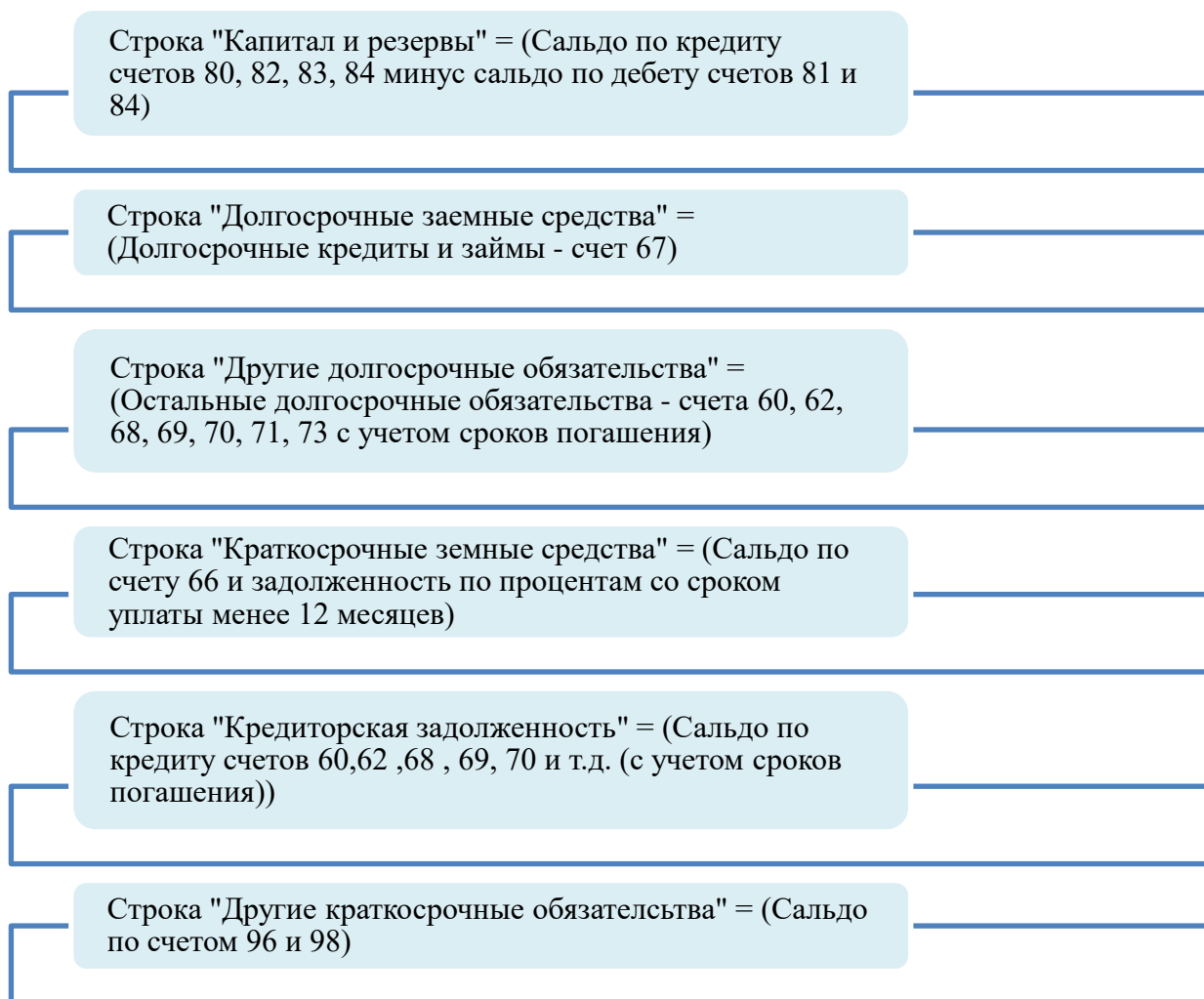


Рисунок 12 – Порядок заполнения пассива упрощенного бухгалтерского баланса по данным бухгалтерского учета

Для оценки статей бухгалтерского баланса необходимо знание следующих правил, рассмотренных в п. 5 ПБУ 1/2008 «Учетная политика организаций» [5]:

- необходимо учитывать отдельно и не допускать смешения

активов и обязательств организации;

- по умолчанию исходить из того, что организация и в дальнейшем будет продолжать свою хозяйственную деятельность;
- исходить из того, что принятая и используемая в организации учетная политика будет применяться и в дальнейшем;
- отражение операций в учете производится по факту их совершения в независимости от поступления и выплаты денег, связанных с ними.

Далее рассмотрены правила оценки наиболее часто заполняемых статей в бухгалтерском балансе ООО «Драйв Линк».

Статьи актива бухгалтерского баланса оцениваются следующим образом:

- строка 1230 «Дебиторская задолженность». Долги покупателей и других контрагентов отражаются в балансе полной суммой, включая экономические санкции за нарушение договорной дисциплины. Просроченную и ничем не обеспеченную дебиторскую задолженность в балансе следует указывать за исключением резерва, создаваемого по ПБУ 21/2008 «Изменения оценочных значений»;

- строка 1250 «Денежные средства и денежные эквиваленты». По этой строке отражаются остатки денежных средств в кассе, на расчетных, валютных и специальных счетах.

Статьи пассива бухгалтерского баланса оцениваются следующим образом:

- строка 1310 «Капитал и резервы». Эта строка заполняется на основании сумм, указанных в учредительных документах. При наличии не полного внесения учредителем своего вклада, то его долг указывается в балансе отдельно;

- строка 1520 «Кредиторская задолженность». По этой строке отражаются суммы долгов организации перед поставщиками, своим

работниками, бюджетом и другими контрагентами, желательно подтвержденные актами сверки расчетов.

«Формы бухгалтерской отчетности и их содержание заполняются нарастающим итогом от одного отчетного периода к другому» [14, с. 52]. В бухгалтерском балансе при отсутствии числового значения по строке активов и обязательств ставится прочерк, если числовое значение имеет отрицательную сумму, то оно указывается в круглых скобках (Приложение А).

Составление бухгалтерского баланса производится на русском языке, в валюте Российской Федерации, в тысячах рублей, при значительных суммах допускается заполнение в миллионах рублей. Заполнение бухгалтерского баланса не допускает подчисток и помарок.

Подписывается бухгалтерский баланс руководителем и главным бухгалтером. Также обязательным является указание в бухгалтерском балансе даты подписания его руководителем организации. Согласно Уставу ООО «Драйв Линк» указано, годовой бухгалтерский баланс утверждается на собрании учредителей в срок с 1 марта по 30 апреля года, следующего за отчетным, согласно статье 34 Федерального закона от 08.02.1998 №14-ФЗ (ред. от 04.11.2019, с изм. от 07.04.2020) «Об обществах с ограниченной ответственностью».

Предоставление бухгалтерского баланса является обязательным: в соответствии с учредительными документами – собственникам имущества организации, учредителям, участникам; органам налоговой службы по территориальности; органам государственной статистики по территориальности по месту регистрации.

Бухгалтерский баланс утверждается в соответствии с учредительными документами организации. Годовой бухгалтерский баланс в составе отчетности предоставляется не позднее трех месяцев по истечении года, промежуточный баланс – в течение 30 дней по истечении квартала.

Способ представления бухгалтерского баланса в составе отчетности пользователям может быть следующим:

- представителю пользователя в руки, то есть непосредственно. Днем передачи считается дата фактической передачи, указанная в отметке налогового органа, органа статистики и др. о ее принятии;
- почтовым отправлением с описью вложения. В этом случае датой предоставления считается день передачи для отправки почтовому отделению;
- в электронном виде по телекоммуникационным каналам связи. Дата получения считается время и дата зафиксированное получателем или оператором в связи и указанное в извещении о получении.

Таким образом, проведенное исследование порядка составления бухгалтерского баланса показало, что организацией в полной мере соблюдаются требования к формированию показателей бухгалтерского баланса, все статьи оцениваются в соответствии с действующими ПРУ. Бухгалтерский баланс заполняют на основании оборотной ведомости по счетам главной книги. За нарушения сроков предоставления и составления бухгалтерского баланса предусмотрены меры ответственности в соответствии с КоАП РФ.

### **2.3 Анализ показателей бухгалтерского баланса в ООО «Драйв Линк»**

Укрупненный анализ структуры и динамики активов организации представлен в таблице 5.

В ходе анализа укрупненной структуры и динамики активов ООО «Драйв Линк» было установлено, что произошло увеличение стоимости имущества ООО «Драйв Линк» в 2021 г. по сравнению с 2019 г., и сокращение по сравнению с 2020 г. Темп роста составил 137,22%. Основной удельный вес в составе имущества в 2019-2020 гг. занимали оборотные активы (0,05% против 99,95% в 2020 г.). Это означает, что произошел рост хозяйственного оборота (Приложение Б).

Таблица 5 – Укрупненная структура и динамика активов ООО «Драйв Линк» за 2019-2021 гг.

Показатели	Сумма, тыс. руб.			Структура, %			Темп роста, % (2021/2019)
	2019	2020	2021	2019	2020	2021	
1. Внеоборотные активы	39	17	–	12,62	0,05	–	–
2. Оборотные активы	270	32156	424	87,38	99,95	100,0	157,04
Итого активов	309	32173	424	100,0	100,0	100,0	137,22

Однако в 2021 г. ситуация изменилась, а именно: имущество организации было полностью сформировано за счет оборотных активов – 100%.

На рисунке 13 наглядно отобразим изменение структуры активов ООО «Драйв Линк» за 2019-2021 гг.

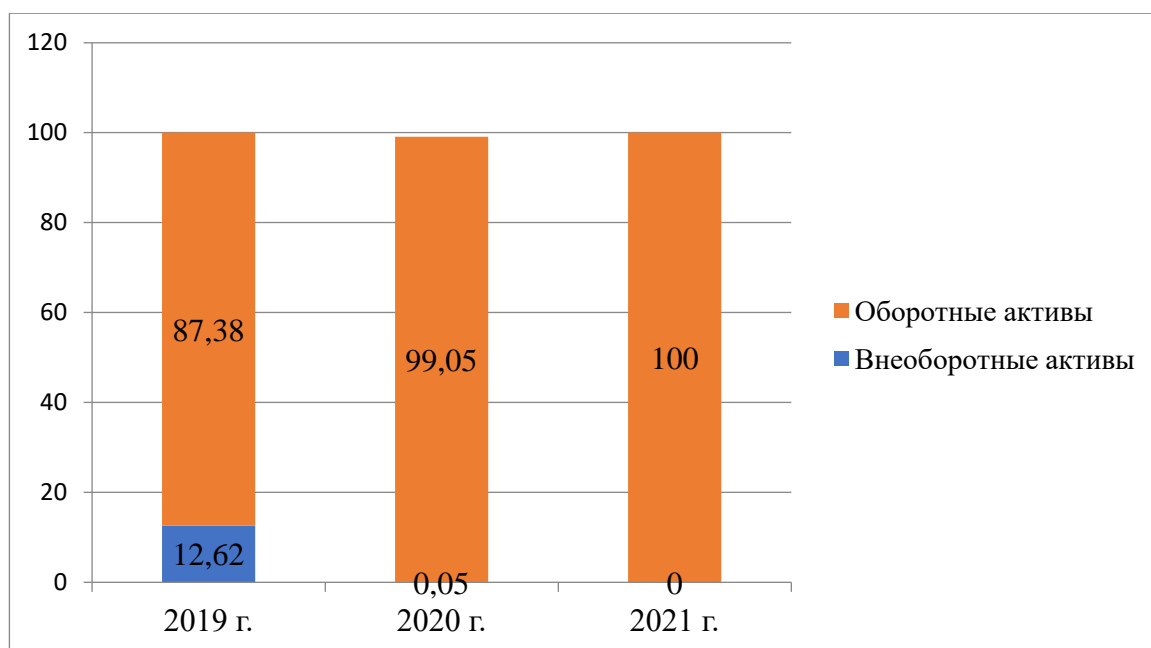


Рисунок 13 – Изменение структуры активов ООО «Драйв Линк» за 2019-2021 гг.

Обобщенно источники средств делятся на собственные и заемные. Анализ укрупненной структуры и динамики пассивов ООО «Драйв Линк» представлен в таблице 6.

Таблица 6 – Анализ укрупненной структуры и динамики пассивов ООО «Драйв Линк» за 2019-2021 гг.

Показатели	Сумма, тыс. руб.			Структура, %			Темп роста, % (2021/2019)
	2019	2020	2021	2019	2020	2021	
1. Капитал и резервы	-82	-20	254	-26,53	0,06	59,91	–
2. Заемные средства	391	32193	170	126,53	100,06	40,09	43,47
Итого пассивов	309	32173	424	100,0	100,0	100,0	137,22

На рисунке 14 представим изменение структуры пассивов ООО «Драйв Линк» за 2019-2021 гг.

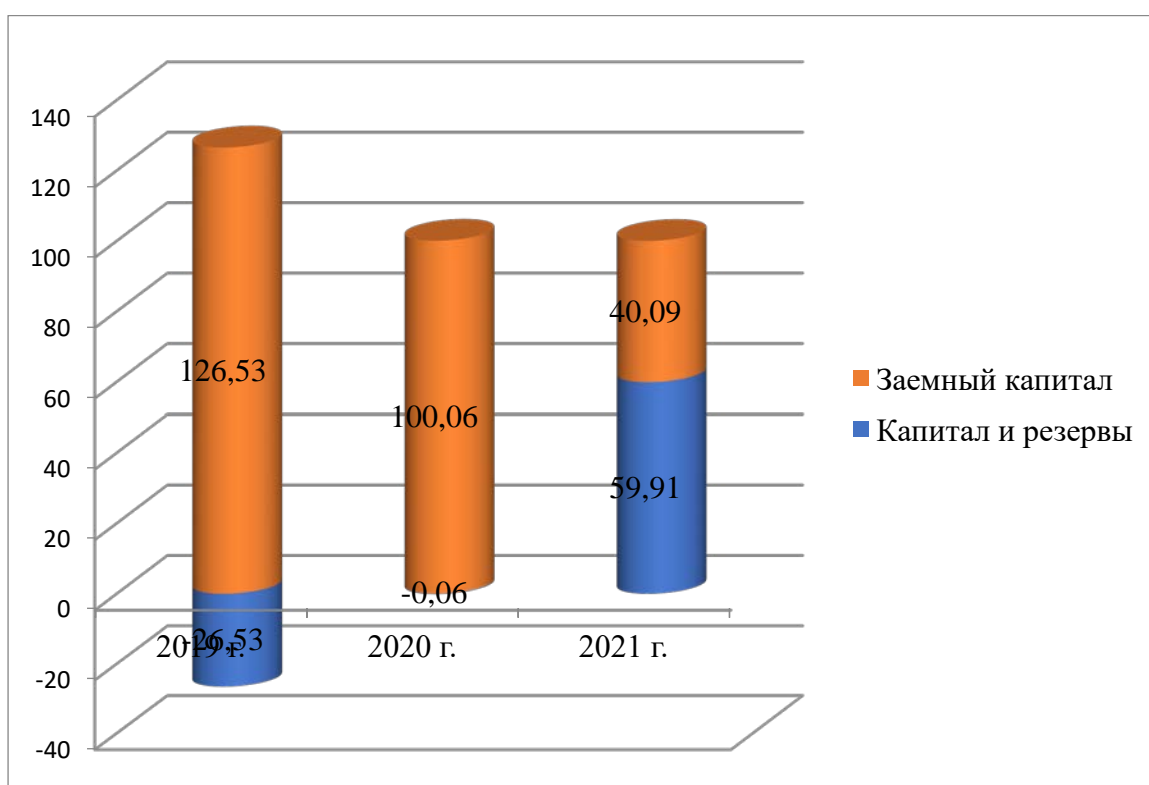


Рисунок 14 – Изменение структуры пассивов ООО «Драйв Линк» за 2019-2021 гг.

Анализ укрупненной структуры и динамики пассивов ООО «Драйв Линк» позволил установить, что в структуре пассивов наблюдаются положительные тенденции в 2021 г.: рост собственного капитала в текущем году по сравнению с 2019 г. на 336 тыс. руб., удельный вес собственного

капитала занимает 59,91% на конец отчетного года, что выше показателя 2019 г. Наблюдается сокращение заемного капитала, который в отчетном году составил 170 тыс. руб., демонстрируя сокращение на 56,53% по сравнению с 2019 г., однако по сравнению с 2020 г. показатель сократился в 189 р. В целом можно отметить положительную динамику структуры пассивов ООО «Драйв Линк», поскольку собственный капитал увеличивается, и его доля занимает больше 50% от общей суммы пассивов, а заемный – сокращается.

В таблице 7 по данным актива и пассива бухгалтерского баланса, представлен анализ состава и структуры имущества и источников образования ООО «Драйв Линк» за 2019-2021 годы.

Таблица 7 – Анализ состава и динамики активов и пассивов ООО «Драйв Линк» за 2019-2021 гг.

Показатели	Годы			Отклонение, +/-		Темп роста, %	
	2019	2020	2021	2020г. к 2019г.	2021г. к 2020г.	2020г. к 2019г.	2021г. к 2020г.
<b>Актив</b>							
Нематериальные, финансовые и другие внеоборотные активы	39	17	–	-22	-17	43,59	–
Запасы	–	5	–	+5	-5	–	–
Денежные средства и денежные эквиваленты	94	49	3	-45	-46	52,13	6,12
Финансовые и другие оборотные активы	176	32102	421	+31926	-31681	18240	1,31
<b>Пассив</b>							
Капитал и резервы	-82	-20	254	62	274	24,39	–
Кредиторская задолженность	391	32193	170	31802	-32023	8233	0,53
Баланс	309	32173	424	31864	-31749	10411	1,32

В таблице 8 отразим структуру активов и пассивов ООО «Драйв Линк» за 2019-2021 гг.



Таблица 8 – Структура активов и пассивов ООО «Драйв Линк» за 2019-2021 гг.

Показатели	Годы			Отклонение,+/-	
	2019	2020	2021	2020г. к 2019г.	2021г. к 2020г.
Актив					
Нематериальные, финансовые и другие внеоборотные активы	12,62	0,05	–	-12,57	-0,05
Запасы	–	0,02	–	+0,02	-0,02
Денежные средства и денежные эквиваленты	30,42	0,15	0,71	-30,27	+0,56
Финансовые и другие оборотные активы	56,96	99,78	99,29	+41,82	-0,49
Пассив					
Капитал и резервы	-26,54	-0,06	59,91	+26,48	+59,97
Кредиторская задолженность	126,54	100,06	40,09	-26,48	-59,97
Баланс	100,0	100,0	100,0	X	X

Данные таблиц 7 и 8 показывают, что общая сумма имущества предприятия сократилась за 2021 год на 31749 тыс. р. или на 98,68% за счёт сокращения как внеоборотных, так и оборотных активов. Удельный вес в структуре имущества предприятия полностью 100% занимают оборотные активы в 2021 г. Следует отметить, что к 2021 г. нематериальные, финансовые и другие внеоборотные активы сократились на 17 тыс. р. и отсутствовали в организации. Кроме того, сократились запасы на 5 тыс. р. Такая же тенденция прослеживается по их структуре. Денежные средства и денежные эквиваленты сократились в 2021 г. на 46 тыс. р. или на 93,88%, однако по структуре отмечается их рост с 0,15% до 0,71%. Финансовые и другие оборотные активы уменьшились в 2021 г. на 31681 тыс. р. и по структуре также отмечается сокращение на 0,49 п.п. Рассматривая капитал и резервы, установлено, что в 2021 г. показатель составил положительное значение в размере 254 тыс. р., против отрицательных значений предыдущих лет: -82 тыс. р. и -20 тыс. р. соответственно в 2019-2020 гг. Их доля увеличилась на 59,97 п.п. и показатель составил 59,91%. Отмечается сокращение кредиторской задолженности с 32193 тыс. р. в 2020 г. до 170 тыс. р. в 2021 г., что также прослеживается и по

ее структуре – сокращение на 59,97 п.п. до 40,09%. Расчеты показателей платежеспособности и ликвидности ООО «Драйв Линк» за 2019-2021 гг. представлены в таблице 9.

Таблица 9 – Результаты расчета коэффициентов платежеспособности и ликвидности ООО «Драйв Линк» за 2019-2021 гг.

Показатели	Годы			Отклонение,+/-	
	2019	2020	2021	2020г. к 2019г.	2021г. к 2020г.
Внеоборотные активы	37	19	–	-22	-17
Оборотные активы	270	32154	424	31884	-31730
Капитал и резервы	-82	-20	254	62	274
Обязательства	391	32193	170	31262	-32023
Коэффициент текущей ликвидности	0,69	1,00	2,49	+0,31	+1,49
Коэффициент обеспеченности оборотными средствами	-0,44	-0,001	0,60	+0,441	+0,601
Коэффициент обеспеченности обязательств активами	1,27	1,00	0,40	-0,27	-0,60

Таким образом, проанализировав таблицу 9, отмечается положительная динамика коэффициентов платежеспособности и ликвидности в 2021 г. Так, коэффициент текущей ликвидности в 2021 г. составил 2,49, увеличившись на 1,49. Следует отметить, что в 2019 г, так и в 2020 г. показатель не соответствовал нормативному значению, а его рост в 2021 г. свидетельствует о наличие возможности организации рассчитываться по своим краткосрочным обязательствам. Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами также вырос в 2021 г. на 0,601 и составил 0,60, что также соответствует нормативу. В 2019-2020 г. показатель имел отрицательные значения. Коэффициент общей платежеспособности в 2019-2020 гг. составлял более 1 и это свидетельствовало о том, что организация полностью зависима от внешних источников финансирования. Однако, к 2021 г. коэффициент сократился на 0,60 и составил 0,40, что полностью соответствует нормативному значению и указывает на хорошую платёжеспособность организации в 2021 г.

«Сравнительный аналитический баланс характеризует как структуру отчетной бухгалтерской формы, так и динамику отдельных ее показателей. Он систематизирует ее предыдущие расчеты. Сама по себе структура имущества и даже ее динамика не дает ответ на вопрос, насколько выгодно для инвестора вложение денег в данное предприятие, а лишь оценивает состояние активов и наличие средств для погашения долгов. Анализ ликвидности баланса предполагает проверку соотношении активов с обязательствами по пассиву, каждая из которых группируются определенным образом: активы – по степени ликвидности, пассивы – по срочности погашения» [34, с. 89].

Анализ ликвидности бухгалтерского баланса ООО «Драйв Линк» представлен в таблице 10.

Таблица 10 – Анализ ликвидности бухгалтерского баланса ООО «Драйв Линк» за 2019-2021 гг., тыс. р.

Группа	Баланс			Группа	Баланс		
	2019	2020	2021		2019	2020	2021
Наиболее ликвидные (А1)	176	32102	421	Срочные обязательства (П1)	391	32193	170
Быстрореализуемые (А2)	94	49	3	Краткосрочные пассивы (П2)	–	–	–
Медленно реализуемые (А3)	–	5	–	Долгосрочные пассивы (П3)	–	–	–
Труднореализуемые (А4)	–	–	–	Постоянные пассивы (П4)	-82	-20	254

Баланс считается абсолютно ликвидным, если имеют место следующие соотношения:  $A1 \geq П1$ ;  $A2 \geq П2$ ;  $A3 \geq П3$ ;  $A4 \leq П4$ . В случае, когда одно или несколько неравенств имеют знак, противоположный зафиксированному в оптимальном варианте, ликвидность баланса отличается от абсолютной. Сравним полученные показатели с нормативными значениями (таблица 11).

Условие ликвидности баланса ООО «Драйв Линк» выполняется за 2021 год из анализируемых. Предприятие в 2019-2020 гг. испытывало недостаток в наиболее ликвидных активах, следовательно, нельзя было говорить об

абсолютной ликвидности баланса. Однако в 2021 все неравенства выполняются и баланс считается абсолютно ликвидным.

Таблица 11 – Сравнение полученных показателей с нормативными значениями за 2019-2021 гг.

Нормативные показатели	Соотношение активов и пассивов баланса		
	2019	2020	2021
$A1 \geq П1$	176 тыс. р. $\leq$ 391 тыс. р.	32102 тыс. р. $\leq$ 32193 тыс. р.	421 тыс. р. $\geq$ 170 тыс. р.
$A2 \geq П2$	94 тыс. р. $\geq -$	49 тыс. р. $\geq -$	3 тыс. р. $\geq -$
$A3 \geq П3$	-	5 тыс. р. $\geq -$	-
$A4 \leq П4$	-	-	$- \leq 254$ тыс. р.

Финансовую устойчивость организации характеризуют также состоянием собственных и заемных средств и оценивают с помощью системы финансовых коэффициентов. В свою очередь, анализ финансовой устойчивости и ликвидности проводится на основе данных бухгалтерского баланса. Анализ осуществляют путем расчета и сравнения отчетных показателей с базисными, а также изучения динамики их изменения за определенный период. В таблице 12 рассмотрим показатели финансовой устойчивости ООО «Драйв Линк» за 2019-2021 гг.

Таблица 12 – Анализ коэффициентов финансовой устойчивости ООО «Драйв Линк» за 2019-2021 гг.

Наименование показателя	Рекомендуемое значение	2019	2020	2021
Коэффициент финансовой независимости	$>0,5$	-0,27	-0,0006	0,60
Коэффициент финансирования	$<0,6$	-0,21	-0,0006	1,50
Коэффициент финансового рычага	$<0,5$	-4,76	-1666,67	0,67
Коэффициент финансовой зависимости	$<0,5$	1,27	1,00	0,40
Коэффициент абсолютной ликвидности	$>0,2$	0,30	0,002	0,007
Коэффициент промежуточной ликвидности	$>0,6$	0,87	1,00	1,00

По данным таблицы 12 можно сделать следующий вывод: Коэффициент финансовой независимости имел отрицательные значения на протяжении 2019-2020 гг., однако к 2021 г. показатель увеличился с (-0,27) до 0,60, причем полностью соответствует нормативному значению и это свидетельствует о хорошем финансовом положении организации.

Кроме того, коэффициент финансирования имел такую же тенденцию: составлял отрицательные значения, а к 2021 г. увеличился до 1,5, что говорит о наличии собственных источников финансирования финансово-хозяйственной деятельности.

Коэффициент финансового рычага в 2021 г. увеличился и составил 0,67, что немного не удовлетворяет значению норматива и свидетельствует о росте заемного капитала организации.

Коэффициент финансовой зависимости ежегодно сокращался с 1,27 в 2019 г. до 0,40 в 2021 г. и это указывает на финансовую устойчивость организации в 2021 г.

Коэффициент абсолютной ликвидности имеет недостаточное значение в 2021 г., что характеризуется сокращением денежных средств и их эквивалентов в анализируемом периоде.

Коэффициент промежуточной ликвидности составил 1, и это говорит о возможности организации полностью рассчитываться по своим обязательствам ликвидными активами.

Также целесообразно определить излишек/недостаток источников, с помощью которых формируются запасы организации. Данные показатели являются абсолютными и определяют уровень финансовой устойчивости.

Рассмотрим показатели обеспеченности запасов источниками их финансирования в ООО «Драйв Линк» за 2021 г., которые представлены в таблице 13.

Таблица 13 – Абсолютные показатели финансовой устойчивости ООО «Драйв Линк»

Показатели	2019 г.	2020 г.	2021 г.
Наличие собственных оборотных средств	-121	-37	254
Наличие собственных и долгосрочных заемных источников финансирования запасов	-82	-20	254
Общая величина основных источников формирования запасов	309	32119	424
Излишек, недостаток собственных оборотных средств	-121	-42	254
Излишек, недостаток собственных и долгосрочных источников финансирования запасов	-82	-25	254
Излишек, недостаток общей величины основных источников покрытия запасов	309	32114	424

Исходя из найденных данных таблицы 13 необходимо отметить, что 2021 г. характеризуется достаточным количеством собственных средств, которые являются оборотными: показатель составил 254 тыс. р.

Кроме того, отмечается излишек долгосрочных источников финансирования запасов в размере 254 тыс. р. и общей величины основных источников покрытия запасов в размере 424 тыс. р. Это свидетельствует о высоком уровне платежеспособности, а также о независимости организации от внешних источников финансирования.

Таким образом, наблюдается абсолютная финансовая устойчивость организации, в отличие от 2019-2020 гг., где наблюдалось неустойчивое финансовое состояние организации.

Далее следует провести анализ интенсивности использования капитала ООО «Драйв Линк» за 2021 г. представлен в таблице 14. Данные таблицы 14 свидетельствуют о том, что за анализируемый 2021 г. произошел рост коэффициента оборачиваемости капитала по сравнению с началом года на 68,09, при этом продолжительность оборота ускорилась на 21,18 дня с учетом того, что оборачиваемости на начало года не наблюдалось.

Таблица 14 – Анализ интенсивности использования капитала ООО «Драйв Линк» за 2021 г.

Показатели	На начало года	На конец года	Отклонение (+; -)	Темп роста, %
1 Выручка от реализации продукции, тыс. р.	1803	3830	2027	212,42
2.Среднегодовая стоимость капитала, тыс. р.	-51	117	168	–
Коэффициент оборачиваемости капитала (п.1/п.2)	-35,35	32,74	68,09	–
Продолжительность оборота капитала, дни	-10,18	11,00	21,18	–

В таблице 15 проанализируем динамику показателей деловой активности ООО «Драйв Линк» за 2019-2021 гг.

Таблица 15 – Динамика показателей деловой активности ООО «Драйв Линк» за 2019-2021 гг.

Показатели	2019	2020	2021	Отклонение, +/-	
				2020/2019	2021/2020
Среднегодовая стоимость оборотных активов, тыс. р.	190	16232,5	16290	16042,5	57,5
Среднегодовая стоимость краткосрочной дебиторской задолженности, тыс. р.	134	16139	16261,5	16005	122,5
Среднегодовая стоимость кредиторской задолженности, тыс. р.	306,5	16292	16181,5	15985,5	-110,5
Выручка, тыс. р.	1212	1803	3830	591	2027
Коэффициент оборачиваемости краткосрочных активов, раз	6,37	0,11	0,24	-6,26	0,13
Коэффициент оборачиваемости дебиторской задолженности, раз	9,04	0,11	0,24	-8,93	0,13
Коэффициент оборачиваемости кредиторской задолженности, раз	3,95	0,11	0,24	-3,84	0,13
Оборачиваемость краткосрочных активов, дни	56,44	3241,10	1531,17	3184,66	-1709,93
Оборачиваемость дебиторской задолженности, дни	39,0	3222,43	1528,50	3183,43	-1693,93
Коэффициент оборачиваемости кредиторской задолженности	7,59	3252,98	1520,98	3245,39	-1732
Продолжительность операционного цикла	46,9	6475,41	3049,48	6428,51	-3425,93

Анализ таблицы 15 показал, что образовался рост коэффициентов оборачиваемости следующих показателей в 2021 г.: оборотных активов в 0,13 р., дебиторской задолженности в 0,13 р., кредиторской задолженности в 0,13 р. Увеличение данных коэффициент повлекло ускорению оборачиваемости оборотных активов на 1709,93 дня, дебиторской задолженности на 1693,93 дня, кредиторской задолженности на 1732 дня. Продолжительность операционного цикла также ускорилась на 3425,93 дня. Таким образом, отмечается рост деловой активности ООО «Драйв Линк» в 2021 г. по сравнению с 2020 г.

Таким образом, в ходе анализа укрупненной структуры и динамики активов ООО «Драйв Линк» было установлено, что произошло увеличение стоимости имущества ООО «Драйв Линк» в 2021 г. по сравнению с 2019 г., и сокращение по сравнению с 2020 г. Темп роста составил 137,22%. В 2021 г. имущество организации было полностью сформировано за счет оборотных активов – 100%.

Анализ укрупненной структуры и динамики пассивов ООО «Драйв Линк» позволил установить, что в структуре пассивов наблюдаются положительные тенденции в 2021 г.: рост собственного капитала в текущем году по сравнению с 2019 г. Наблюдается сокращение заемного капитала. В целом можно отметить положительную динамику структуры пассивов ООО «Драйв Линк», поскольку собственный капитал увеличивается, и его доля занимает больше 50% от общей суммы пассивов, а заемный – сокращается.

Отмечается положительная динамика коэффициентов платежеспособности и ликвидности в 2021 г. Так, коэффициент текущей ликвидности увеличился в 2021 г., что свидетельствует о наличии возможности организации рассчитываться по своим краткосрочным обязательствам. Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами также вырос в 2021 г. Коэффициент общей платежеспособности к 2021 г. сократился, что полностью соответствует нормативному значению и указывает на хорошую платёжеспособность организации в 2021 г.



Условие ликвидности баланса ООО «Драйв Линк» выполняется за 2021 год из анализируемых. Предприятие в 2019-2020 гг. испытывало недостаток в наиболее ликвидных активах, следовательно, нельзя было говорить об абсолютной ликвидности баланса. Однако в 2021 все неравенства выполняются и баланс считается абсолютно ликвидным.

Коэффициент финансовой независимости к 2021 г. увеличился и это свидетельствует о хорошем финансовом положении организации. Кроме того, коэффициент финансирования имел такую же тенденцию, к 2021 г. увеличился, что говорит о наличии собственных источников финансирования финансово-хозяйственной деятельности. Коэффициент финансового рычага в 2021 г. увеличился, что немного не удовлетворяет значению норматива и свидетельствует о росте заемного капитала организации. Коэффициент финансовой зависимости ежегодно сокращался и это указывает на финансовую устойчивость организации в 2021 г. Коэффициент абсолютной ликвидности имеет недостаточное значение в 2021 г., что характеризуется сокращением денежных средств и их эквивалентов в анализируемом периоде. Коэффициент промежуточной ликвидности составил 1, и это говорит о возможности организации полностью рассчитываться по своим обязательствам ликвидными активами.

Кроме того, в 2021 г. образовался излишек собственных оборотных средств, собственных и долгосрочных источников финансирования запасов и общей величины основных источников покрытия запасов. Это свидетельствует о высоком уровне платежеспособности, а также о независимости организации от внешних источников финансирования. Таким образом, наблюдается абсолютная финансовая устойчивость организации, в отличие от 2019-2020 гг., где наблюдалось неустойчивое финансовое состояние организации.

### **3 Совершенствование методики анализа финансового состояния на базе бухгалтерского баланса**

#### **3.1 Мероприятия по укреплению финансовой стабильности организации**

Обеспечение финансовой устойчивости должно осуществляться предприятием по разным направлениям, на которые субъекты хозяйствования могут воздействовать. Сюда относится, прежде всего, разработка на основе финансового анализа грамотной финансовой стратегии предприятия, включающей как текущие финансовые задачи, так и перспективные. В целом, при анализе финансового состояния любого промышленного предприятия можно выявить некоторые факты, которые могут в перспективе привести к снижению экономических показателей. В связи с этим можно привести следующие рекомендации по улучшению финансового состояния предприятия.

Целесообразно оценить вероятность банкротства ООО «Драйв Линк» в 2021 г. Отметим, что существует достаточное количество методик по определению вероятности банкротства в процессе функционирования организаций. Наиболее известной и распространенной является отечественная модель – шестифакторная математическая модель О. П. Зайцевой. Характеристика факторов данной методики содержится на рисунке 14.

Комплексный коэффициент банкротства рассчитывается по формуле (2) со следующими весовыми значениями:

$$K_{\text{компл}} = 0,25X_1 + 0,1X_2 + 0,2X_3 + 0,25X_4 + 0,1X_5 + 0,1X_6 \quad (2)$$

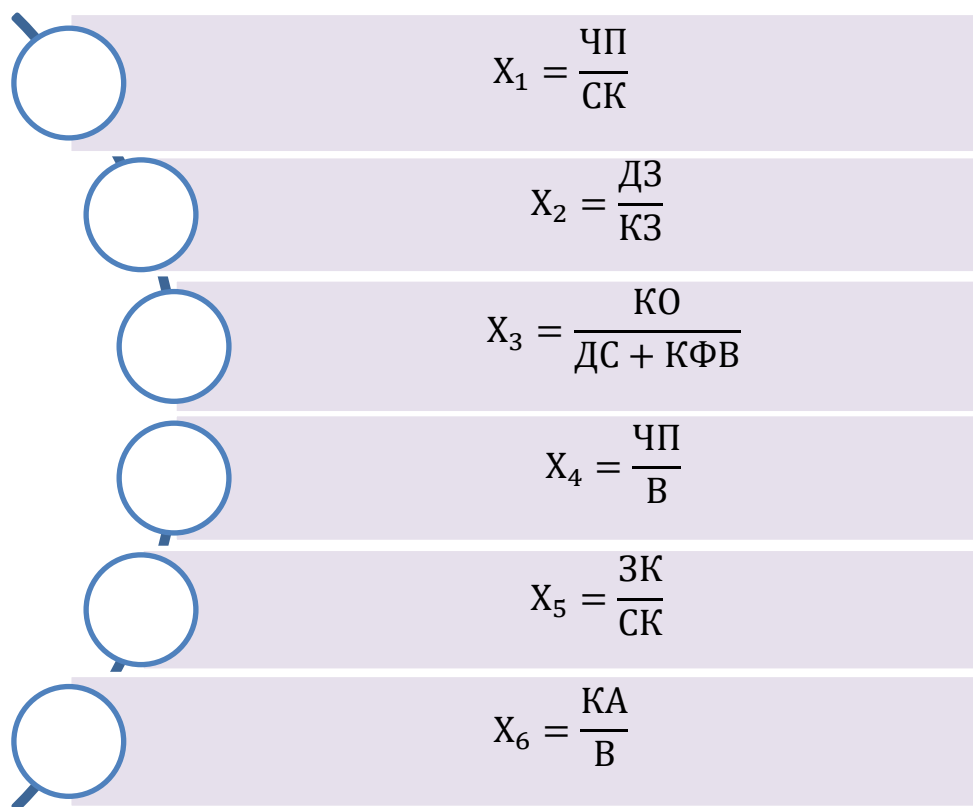


Рисунок 14 – Характеристика факторов модели О. П. Зайцевой

Следует отметить, что существуют нормативные (плановые) значения, которые рассчитывались в общем по организациям и были определены с помощью экспертных оценок. Для определения вероятности банкротства ООО «Драйв Линк» использовались фактические показатели за 2021 г.

Далее, после того, как произведем расчет факторов данной модели для ООО «Драйв Линк», следует сравнить их с нормативными. «Данные значения рассчитаны на основе рекомендуемых минимальных значений частных показателей:  $K_{\text{чп}} = 0$ ;  $K_{\text{кз}} = 1$ ;  $K_{\text{кс}} = 7$ ;  $K_{\text{кур}} = 0$ ;  $K_{\text{фр}} = 0,7$ ;  $K_{\text{заг}} = 1$ . Величина комплексного показателя – 3,7. После чего, следует установить следующее: если фактические показатели оказались выше нормативных, то вероятность банкротства велика, а если меньше – то вероятность банкротства мала» [37, с. 52]. Рассчитанные данные для ООО «Драйв Линк» представлены в таблице 16.

Таблица 16 – Оценка комплексного коэффициента банкротства ООО «Драйв Линк» по методике О. П. Зайцевой в 2021 г.

Показатель	Расчет	На 31.12.2021
Показатель X <sub>1</sub>	275/254	1,0827
Показатель X <sub>2</sub>	170/421	0,4038
Показатель X <sub>3</sub>	170/3	56,6667
Показатель X <sub>4</sub>	275/3830	0,0718
Показатель X <sub>5</sub>	170/254	0,6693
Показатель X <sub>6</sub>	424/3830	0,1107

Сравним полученные фактические значения с нормативными:

- X<sub>1</sub>: 1,0827 > 0 – вероятность банкротства существует;
- X<sub>2</sub>: 0,4038 < 1 – кризисная ситуация отсутствует;
- X<sub>3</sub>: 56,6667 > 7 – вероятность банкротства велика;
- X<sub>4</sub>: 0,0718 > 0 – вероятность банкротства достаточно велика;
- X<sub>5</sub>: 0,6693 < 0,7 – кризисная ситуация отсутствует, однако показатель близок к минимальному нормативу;
- X<sub>6</sub>: 0,1107 < 1 – вероятность банкротства мала.

Таким образом, установлено, что рассчитанные показатели свидетельствует о наличие кризисной ситуации в ООО «Драйв Линк», а также об уровне банкротства выше среднего. Поэтому далее целесообразно произвести расчеты согласно формуле 2.

$$K_{\text{компл}} = 0,25 * 1,0827 + 0,1 * 0,4038 + 0,2 * 56,6667 + 0,25 * 0,0718 + 0,1 * 0,6693 + 0,1 * 0,1107 = 11,7404$$

Таким образом, рассчитав вероятность банкротства по модели О. П. Зайцевой, установили, что фактическое значение составило 11,7404, что больше нормативного 3,7, а это означает, что в ООО «Драйв Линк» в 2021 г. вероятность банкротства существует.

К мероприятиям по укреплению финансового состояния относится укрепление платежно-расчетной дисциплины, которые способствовали бы упорядочению расчетов ООО «Драйв Линк». Сущность данных мероприятий заключается в следующем:

- «необходимо постоянно следить за соотношениями дебиторской и кредиторской задолженности, так как значительное преобладание дебиторской задолженности может создать угрозу финансовой устойчивости организации и сделает необходимым привлечение дополнительных (как правило, дорогостоящих) средств, а превышение кредиторской задолженности над дебиторской может привести к неплатежеспособности организации;

- контролировать политику диверсификации в отношении дебиторов, то есть ориентироваться на увеличение их количества для уменьшения риска неуплаты одним или несколькими крупными покупателями;

- постоянно контролировать состояние расчетов на предмет просроченной задолженности;

- производить классификацию покупателей в зависимости от вида продукции, объема закупок, платежеспособности, истории кредитных отношений и предлагаемых условий оплаты;

- имея оперативные данные по просроченной задолженности, необходимо начинать претензионную работу, т.е. высылать уведомления – претензии со всеми расчетами пени за просроченную задолженность;

- разрабатывать модели договоров с гибкими условиями оплаты, в частности предоставления покупателями скидок при досрочной оплате, так как снижение цены приводит к расширению продаж и интенсифицирует приток денежных средств, от поставщиков, наоборот получать отсрочки платежей, причем не связанные с повышением цен на приобретаемые в рассрочку материальные ценности или работы и услуги» [34, с. 167].

Необходимо более подробно рассмотреть некоторые из вышеперечисленных мероприятий.

Теоретически, осуществление предпринимательской деятельности участниками имущественного оборота предполагает, что по мере проведения хозяйственных операций они не только возвращают вложенные средства, но и получают доходы. Однако, на практике, не редко возникают ситуации, когда по тем или иным причинам организации не имеют возможности взыскать долги с контрагентов. В этом случае дебиторская задолженность «зависает» на долгие месяцы, а иногда и годы. Как правило, причиной является неплатежеспособность должника.

Рост дебиторской задолженности приводит к неэффективной работе организации, ухудшает финансовое состояние организации, так как «зависшая» дебиторская задолженность – это денежные средства, которые выпадают из оборота и естественно не только не дают дохода, но и ставят очень часто организацию в трудное положение при расчетах с другими организациями, а это влечет за собой непредвиденные расходы в виде штрафов, за нарушение обязательств перед кредиторами.

ООО «Драйв Линк» следует разработать систему договоров с гибкими условиями сроков и формы оплаты для постоянных покупателей.

Необходимо предусмотреть условия, представленные на рисунке 15.



Рисунок 15 – Система договоров с гибкими условиями и формой оплаты

Важно отметить, что в ООО «Драйв Линк» особое место занимает дебиторская задолженность. Установлено, что в общей сумме имущества

организации дебиторская задолженность занимает 35,1%, поэтому необходимо оптимизировать проблемы ускорения оборота средств в дебиторской задолженности.

Для эффективного управления задолженностью покупателей и заказчиков целесообразно распределить должников в соответствии с суммой задолженности и условий их возврата. Таким образом, для ООО «Драйв Линк» предлагается сформировать определенные суммы штрафов для контрагентов за невозврат или оплату своих долгов не в срок. Размер штрафов для каждой группы должников будет зависеть от количества дней, за которые платеж задерживается, в соответствии со следующей шкалой предложений, приведенной в таблице 17.

Таблица 17 – Рекомендуемая шкала штрафных санкций по несвоевременному возврату дебиторской задолженности, %

Кредитный рейтинг контрагентов	0 дней	0-30 дней	31-60 дней	61-90 дней	Свыше 90 дней
А	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
В	0,00	0,01	0,02	0,03	0,04
С	0,00	0,02	0,03	0,04	0,05
Д	0,00	0,03	0,04	0,05	0,06
Е	индивидуально				

Вышеуказанная шкала устанавливает фиксированную сумму штрафов для каждого контрагента ООО «Драйв Линк» в зависимости от задержки платежа.

«Первая форма связана с истечением крайнего срока исполнения обязательств по расчетам за услуги, оказанные по контракту. Крайний срок выполнения обязательств по расчетам составляет три месяца с даты принятия работы. Такая дебиторская задолженность называется просроченной (невостребованной). Он списывается как плохая задолженность за убытки организации, а налогооблагаемая прибыль не уменьшается» [25, с. 46].

«Вторая форма связана с истечением срока давности для выполнения обязательств между сторонами договора. Обязательным условием для

требования дебиторской задолженности является подача иска в арбитражный суд не позднее четырех месяцев со дня совершения работы. Только тогда дебиторская задолженность считается необходимой и учитывается в общепринятой процедуре, а не списанием с баланса в течение всего периода ограничения. По истечении срока исковой давности просроченная дебиторская задолженность списывается за финансовые результаты, налогооблагаемая прибыль уменьшается» [29, с. 42].

Также предлагается разработать систему скидок для должников для досрочной оплаты платежа на следующих условиях:

- «покупателю предоставляется скидка (С), в процентах. При оплате в течение дней Dmin с даты отгрузки Dmin - минимальная задержка;
- покупатель оплачивает полную стоимость, не получает скидку, если платеж произведен с (Dmin + 1 день) до дня Dmax, Dmax - максимальная задержка;
- если оплата не производится в дни Dmax, тогда экономические санкции возникают в соответствии с условиями контракта» [37, с. 52].

Для этого следует рассчитать цену отказа от скидки, по формуле:

$$\text{ЦО} = \frac{С}{100-С} * 100\% * \frac{360}{(D_{\text{макс}}-D_{\text{мин}})}, \quad (3)$$

где ЦО – цена отказа от скидки, %;

С – скидка (%);

Dмакс – максимальная отсрочка, дней;

Dмин – минимальная отсрочка, дней.

После чего, необходимо определить, насколько эффективно данное мероприятие для ООО «Драйв Линк», какой экономический эффект в итоге будет для организации и какой размер дополнительной прибыли возможен при реализации систем скидок. «Определим, выгодно ли использовать такую



политику дисконтирования 0,3 / 7 net 30, то есть скидка 0,3% предоставляется при оплате в течение  $D_{min} - 7$  дней с даты отгрузки, должник не получает скидку, если платеж производится от  $(D_{min} + 1 \text{ день})$  днем  $D_{max}$ . Если оплата не производится в дни  $D_{max}$ , тогда экономические условия возникают в соответствии с условиями контракта» [27, с. 156]. Расчеты приведены в таблице 20.

Таблица 20 – Расчет эффективности внедрения системы скидок за досрочную оплату счетов дебиторам в ООО «Драйв Линк»

Показатели	Формула	Расчет
Средняя величина дебиторской задолженности при оплате в максимальные сроки	$D_{Змакс} = DЗ / 360 * 30$ , где $D_{Змакс}$ - средняя величина дебиторской задолженности при оплате в максимальные сроки, в расчете принимается отсрочка 30 дней;	$D_{Змакс} = 421 / 360 \times 30$ дней = 35,08 тыс р.
Средняя величина дебиторской задолженности при оплате в минимальные сроки		$D_{Змин} = 421 / 360 \times 7$ дней = 8,19 тыс р.
Высвобождение средств из дебиторской задолженности	$Ддз = D_{Змакс} - D_{Змин}$ , где $Ддз$ - сумма высвободившихся средств, р.;	$Ддз = 35,08 - 8,19 = 26,89$ тыс р.
Дополнительная прибыль от использования высвобождающихся средств:	$дП = \frac{Ддз * Р}{100}$ где $дП$ - дополнительная прибыль от использования высвобождающихся средств, р.; $Р$ - рентабельность продаж за 2021 год, %; $Ддз$ - сумма высвободившихся средств, р.	$дП = 26,89 \times 23,5 / 100 = 6,32$ тыс р.

Таким образом, средняя величина дебиторской задолженности при оплате в максимальные сроки составит 35,08 тыс. р. Средняя величина дебиторской задолженности при оплате в минимальные сроки составит 8,19 тыс. р. Организация получит дополнительную прибыль от использования высвобождающихся средств в размере 6,32 тыс. р.

Мероприятия по улучшению финансового состояния можно представить в виде таблицы 21.

Таблица 21 – Мероприятия по повышению финансовой устойчивости

Возможные реализуемые меры по укреплению финансового состояния	Предполагаемый результат
Создание резервов из валовой и чистой прибыли	«Повышение в стоимости имущества доли собственного капитала, увеличение величины источников собственных оборотных средств» [11, с. 196].
Усиление работы по взысканию дебиторской задолженности	«Повышение доли денежных средств, ускорение оборачиваемости оборотных средств, рост обеспеченности собственными оборотными средствами» [18, с. 152].
Снижение издержек производства	«Снижение величины запасов и затрат, повышение рентабельности реализации» [4, с. 112].
Ускорение оборачиваемости дебиторской задолженности	«Ритмичности поступления средств от дебиторов, большой «запас прочности» по показателям платёжеспособности» [26, с. 59].

Кроме того, следует отметить, что просроченная дебиторская задолженность также оказывает негативное влияние на финансовую устойчивость. Поэтому организации рекомендуется не допускать просрочки и следить за своевременной выплатой своих обязательств.

Подытожив вышесказанное, необходимо отметить, что правильное и рациональное выявление и использование резервов, поиск наилучших решений по управлению дебиторской и кредиторской задолженности способствует получению дополнительной прибыли для организации и обеспечению ее стабильного финансового положения.

### **3.2 Улучшение методики анализа финансового состояния на базе бухгалтерского баланса**

Существуют предложения по использованию для анализа финансового состояния экспертной оценки в рамках изучения эффективности экономической деятельности.

При подборе и формировании системы показателей для экспертной оценки финансового состояния предприятия в рамках изучения

эффективности экономической деятельности, учитывались следующие требования:

- «приоритет текущей (операционной) деятельности над инвестиционной и финансовой деятельностью;
- отсутствие дублирующих показателей;
- простота расчета;
- возможность расчета по данным публичной отчетности;
- рациональность сформированной системы показателей» [23, с. 56].

«По критерию «Отсутствие дублирующих показателей» в систему не включались показатели обратные друг другу. Например, скорость оборота/ продолжительность одного оборота, коэффициент финансовой независимости/коэффициент финансовой напряженности, так как их динамика характеризует одни и те же тенденции» [47, с. 56].

«По критерию «Приоритет текущей (операционной) деятельности над инвестиционной и финансовой деятельностью» использованию показателей для оценки денежных потоков, формирования финансовых результатов от инвестиционной и финансовой деятельности отводилось меньшее значение перед другими направлениями оценки. Требование «Рациональность сформированной системы показателей» предусматривает сочетание оптимального соотношения затрат (информационных, временных, материальных) с полученным результатом экспертной оценки (с высоким уровнем достоверности) деятельности предприятия пищевой промышленности. Это означает, что система показателей не должна быть узкой, так как это приведет к погрешности в достоверности результатов оценки и не должна быть громоздкой, так как это приведет к включению наравне с основными, прямыми показателями параметров, лишь косвенно характеризующих финансовое состояние» [17, с. 91].

При оценке имущественного положения необходимо по данным бухгалтерского баланса оценить наличие или отсутствие следующих тенденций:

- «итог бухгалтерского баланса в конце отчетного периода выше по сравнению с началом отчетного периода;
- темпы прироста краткосрочных активов выше, чем долгосрочных активов;
- собственный капитал больше заемного, и темпы его прироста выше;
- темпы прироста дебиторской задолженности и кредиторской примерно одинаковые, при этом дебиторская задолженность незначительно (на 15-20 %) больше кредиторской» [28, с. 175].

При изучении платежеспособности предприятий необходимо соотнести относительные показатели платежеспособности с их нормативными значениями, установленными законодательно:

- коэффициент текущей ликвидности;
- коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами;
- коэффициент обеспеченности финансовых обязательств активами.

При оценке денежных потоков в организациях пищевой промышленности целесообразно изучать динамику:

- чистого денежного потока;
- коэффициента покрытия оттока денежных средств остатками и притоком.

«При оценке рентабельности капитала и активов необходимо сформировать мнение о том, насколько эффективно используется имущество, и оценить качество работы финансовых менеджеров. Целесообразно рассчитывать показатели рентабельности активов, краткосрочных активов, собственного капитала. При оценке финансовой устойчивости необходимо сформировать мнение о том, насколько свободно предприятие может маневрировать своими денежными средствами и обеспечивать бесперебойный процесс производства и реализации продукции. С этой целью и учетом вышеуказанных требований отобраны показатели: коэффициент финансовой независимости (автономии); коэффициент капитализации (задолженности,

плечо финансового рычага); коэффициент маневренности; коэффициент имущества производственного назначения. При внутренней оценке деловой активности предприятия основной акцент следует делать на показателях оборачиваемости капитала, краткосрочных активов и дебиторской задолженности. Это позволит установить наличие возможностей предприятия активизировать производственную и сбытовую деятельность без дополнительного привлечения финансовых ресурсов» [39, с. 6].

В статье Банцевича Е. Е. и Мельник А. Г. «Экспертная оценка эффективности экономической деятельности организации через призму изучения финансового состояния» описана усовершенствованная методика и описана автоматизированная форма, которая создана с использованием Excel. В файл на страницы с исходными данными вносятся данные бухгалтерского баланса и отчета о прибылях и убытках, а также других форм отчетности. Далее расчет показателей проводится автоматически. В программу внесена информация о нормативах значений показателей. Если рассчитанный уровень показателя не соответствует нормативным значениям, то автоматически ячейка с результатом расчета выделяется красным цветом, в обратном случае – зеленым. Пользователь разработки должен полученные расчеты оценить и сформулировать обоснованное аналитическое суждение о финансовом состоянии предприятия. Преимуществами использования вышеописанной автоматизированной формы расчета являются [39, с. 6]:

- экономия времени аналитика для выполнения экспресс-оценки финансового состояния предприятия;
- концентрация на результате и его оценке, а не на методике расчета типичных показателей;
- высвобождение времени для проведения оценки по нетипичным, индивидуальным факторам и объектам.

В таблице 22 представлена предлагаемая система критериев экспертной оценки эффективности экономической деятельности организации по компоненту «Финансовое состояние». Рассмотрим несколько показателей.

Таблица 22 – Критерии экспертной оценки эффективности экономической деятельности по компоненту «Финансовое состояние»

Критерии оценки по компоненту «Финансовое состояние»	Бальная оценка качества			Баллы
	Низкая 0 баллов	Средняя 1 балл	Высокая 2 балла	
Оценка платежеспособности (ликвидности)				
коэффициент текущей ликвидности	Ниже нормативных значений	Ниже нормативных значений на начало периода и выше – на конец периода	В пределах нормативных значений	X
коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами	Ниже нормативных значений	Ниже нормативных значений на начало периода и выше – на конец периода	В пределах нормативных значений	X
коэффициент обеспеченности обязательств активами	Выше предельно допустимого значения	Ниже предельно допустимого значения, наблюдается рост	Ниже предельно допустимого значения, наблюдается снижение	X

«С учетом разнообразия структур управления организаций для интегральной оценки эффективности экономической деятельности целесообразно рассчитать интегральный коэффициент эффективности экономической деятельности (Кээд) как отношение суммы баллов по всем выделенным компонентам оценки эффективности экономической деятельности к максимально возможной сумме баллов. Анализ динамики значений коэффициента при осуществлении внутреннего контроля позволит сделать выводы об уровне достижения целей и изменении уровня рисков хозяйственной деятельности» [45, с. 147].

Критической оценки заслуживает традиционный подход в теории бухгалтерского учета к балансу как к способу обобщенного отражения и экономической группировки средств хозяйства в денежной оценке по их видам

и источникам образования на определенный момент, так как такая трактовка бухгалтерского баланса принижает его роль в управлении организацией.

Бухгалтерский баланс как информационная система организации или отрасли народного хозяйства, несмотря на длительный исторический период развития, не занял подобающего ему места в управлении хозяйственной деятельностью. Использование информации бухгалтерского баланса в экономической статистике предполагает дальнейшее совершенствование его содержания, формы и структуры. До настоящего времени остаются малоизученными вопросы моделирования с помощью бухгалтерского баланса хозяйственно-финансовой деятельности отраслей народного хозяйства в целом.

Даже на уровне отдельной организации возможности бухгалтерского баланса в управлении хозяйственно-финансовой деятельностью используются далеко не полностью. Это обуславливается в значительной мере несовершенством построения самого бухгалтерского баланса. В настоящее время базой для его составления служат остатки по счетам синтетического и аналитического учета на первое число месяца, следующего за отчетным. Обороты по счетам бухгалтерского учета при составлении баланса практически не используются. Для того, чтобы бухгалтерский баланс в полной мере отвечал требованиям обобщения и получения информации о состоянии хозяйственной системы с целью управления ею, он должен отражать средства организации не в статике, а в динамике. Это создает условия для охвата информационной моделью, основанной на данных бухгалтерского учета, процесса воспроизводства в масштабах организации, а в сводном бухгалтерском балансе объединения или министерства за соответствующий период времени. Информативность такого баланса по сравнению с нынешним балансом намного возрастает, поскольку его данные позволяют осуществить анализ не только остатков средств и их источников на определенной дате, но и всей хозяйственно-финансовой деятельности организации за квартал или год. Как нам представляется, одной из причин несовершенства действующей

схемы бухгалтерского баланса является форма его взаимосвязи с системой счетов текущего бухгалтерского учета. Несоответствие между классификацией средств организации и построением бухгалтерского баланса проявляется в следующем. Организация в своем распоряжении имеет производственные ресурсы, средства обращения и внепроизводственные средства. Производственные ресурсы подразделяются на основные и оборотные средства. Такой же принцип используется и в теории бухгалтерского учета при классификации средств организации по видам и размещению. Однако в бухгалтерском балансе оборотные ресурсы, средства обращения в форме готовой продукции и товаров, а также часть непроизводственных средств в виде материалов и других ценностей культурно-бытового назначения и охраны здоровья, которыми владеет организация, отражаются в разделе «Оборотные активы». В этом же разделе отражаются средства обращения в виде наличных денег и средств в расчетах. Вместе с оборотными активами в этом разделе бухгалтерского баланса отражаются и статьи, которые характеризуют процессы перераспределения и конечного использования общественного продукта и национального дохода. К таким статьям относятся расчеты с работниками по выданным им ссудам, недостачам и потерям от порчи ценностей.

Не лишен недостатков и раздел «Внеоборотные активы», где кроме основных средств отражаются нематериальные активы, доходные вложения в материальные ценности, вложения во внеоборотные активы в виде инвестиций и займов, предоставленных другим организациям на срок более одного года, а также прочие внеоборотные активы. Эти статьи неоднородны по экономическому содержанию, поскольку здесь смешиваются средства производства с финансовыми активами и процессами перераспределения общественного продукта и национального дохода рыночными методами. В основу построения актива баланса положен принцип классификации средств организации по сроку их использования в хозяйственном обороте. Такая группировка статей баланса не пригодна для макроэкономических обобщений.



Разработка структуры и содержания бухгалтерского баланса, раскрывающего кругооборот капитала и формирование финансового результата, предполагает развитие динамического направления балансоведения [18, с. 115].

Таким образом, в экономических источниках рассматриваются различия динамического и статистического направлений в развитии теории бухгалтерского баланса и выделяются преимущества динамического составления бухгалтерского баланса.

На основании данных бухгалтерского баланса принимаются управленческие решения о финансовом положении организации, в частности:

- о структуре имущества, капитала, преобладании собственного или заемного капитала, то есть делаются выводы о финансовой независимости организации или ее потенциальном банкротстве;

- ликвидности активов и платежеспособности, то есть оценивается доля высоколиквидных активов и доля отвлечения средств в дебиторскую задолженность;

- делаются выводы в целом о финансовой устойчивости организации и оценке ее как возможного объекта для инвестирования.

## Заключение

Бухгалтерский баланс как основная составляющая бухгалтерской отчетности содержит информацию об имуществе организации и источниках его финансирование, которые составляют равенство. Оценив финансовое состояние организации на основании данных бухгалтерского баланса, внешние пользователи могут принять решение о построении партнерских отношений с интересующей организацией, необходимости и целесообразности приобретения акций этой организации, а банки могут оценить ее кредитоспособность как заемщика, степень угрозы банкротства и другие решения.

При проведении анализа существующих подходов к оценке степени финансового состояния, было установлено, что Стандартных значений показателей коммерческой деятельности и интенсивности использования ресурсов не существует. Эти показатели необходимо рассматривать динамически, чтобы делать выводы о финансовом положении предприятия. Существует множество классификаций методов и приемов экономического анализа, которые основаны на различных характеристиках. Методы анализа финансового состояния организации включают графики, таблицы и методы коэффициентов.

Общество с ограниченной ответственностью «Драйв Линк» имеет юридический и фактический адрес компании: г. Москва, ул. Палехская, д. 131, Э 1 ПОМ I К 12 ОФ 9. Размер уставного капитала 10 204 руб. Основным видом деятельности компании является деятельность по предоставлению прочих вспомогательных услуг для бизнеса, не включенная в другие группировки.

Проведенное исследование порядка составления бухгалтерского баланса показало, что организацией в полной мере соблюдаются требования к формированию показателей бухгалтерского баланса, все статьи оцениваются в соответствии с действующими ПРУ. Бухгалтерский баланс заполняют на основании оборотной ведомости по счетам главной книги. За нарушения

сроков предоставления и составления бухгалтерского баланса предусмотрены меры ответственности в соответствии с КоАП РФ.

В ходе анализа укрупненной структуры и динамики активов ООО «Драйв Линк» было установлено, что произошло увеличение стоимости имущества ООО «Драйв Линк» в 2021 г. по сравнению с 2019 г., и сокращение по сравнению с 2020 г. Темп роста составил 137,22%. В 2021 г. имущество организации было полностью сформировано за счет оборотных активов – 100%.

Анализ укрупненной структуры и динамики пассивов ООО «Драйв Линк» позволил установить, что в структуре пассивов наблюдаются положительные тенденции в 2021 г.: рост собственного капитала в текущем году по сравнению с 2019 г. Наблюдается сокращение заемного капитала. В целом можно отметить положительную динамику структуры пассивов ООО «Драйв Линк», поскольку собственный капитал увеличивается, и его доля занимает больше 50% от общей суммы пассивов, а заемный – сокращается.

Отмечается положительная динамика коэффициентов платежеспособности и ликвидности в 2021 г. Так, коэффициент текущей ликвидности увеличился в 2021 г., что свидетельствует о наличии возможности организации рассчитываться по своим краткосрочным обязательствам. Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами также вырос в 2021 г. Коэффициент общей платежеспособности к 2021 г. сократился, что полностью соответствует нормативному значению и указывает на хорошую платёжеспособность организации в 2021 г.

Условие ликвидности баланса ООО «Драйв Линк» выполняется за 2021 год из анализируемых. Предприятие в 2019-2020 гг. испытывало недостаток в наиболее ликвидных активах, следовательно, нельзя было говорить об абсолютной ликвидности баланса. Однако в 2021 все неравенства выполняются и баланс считается абсолютно ликвидным.

Коэффициент финансовой независимости к 2021 г. увеличился и это свидетельствует о хорошем финансовом положении организации. Кроме того,

коэффициент финансирования имел такую же тенденцию, к 2021 г. увеличился, что говорит о наличии собственных источников финансирования финансово-хозяйственной деятельности. Коэффициент финансового рычага в 2021 г. увеличился, что немного не удовлетворяет значению норматива и свидетельствует о росте заемного капитала организации. Коэффициент финансовой зависимости ежегодно сокращался и это указывает на финансовую устойчивость организации в 2021 г. Коэффициент абсолютной ликвидности имеет недостаточное значение в 2021 г., что характеризуется сокращением денежных средств и их эквивалентов в анализируемом периоде. Коэффициент промежуточной ликвидности составил 1, и это говорит о возможности организации полностью рассчитываться по своим обязательствам ликвидными активами.

Кроме того, в 2021 г. образовался излишек собственных оборотных средств, собственных и долгосрочных источников финансирования запасов и общей величины основных источников покрытия запасов. Это свидетельствует о высоком уровне платежеспособности, а также о независимости организации от внешних источников финансирования. Таким образом, наблюдается абсолютная финансовая устойчивость организации, в отличие от 2019-2020 гг., где наблюдалось неустойчивое финансовое состояние организации. Также отмечается рост деловой активности ООО «Драйв Линк» в 2021 г. по сравнению с 2020 г.

Оценив вероятность банкротства ООО «Драйв Линк» в 2021 г. по отечественной модели – шестифакторной математической модели О. П. Зайцевой установлено, что фактическое значение составило 11,7404, что больше нормативного 3,7, а это означает, что в ООО «Драйв Линк» в 2021 г. вероятность банкротства существует.

Важно отметить, что в ООО «Драйв Линк» особое место занимает дебиторская задолженность. Установлено, что в общей сумме имущества организации дебиторская задолженность занимает 35,1%, поэтому необходимо оптимизировать проблемы ускорения оборота средств в

дебиторской задолженности. Для эффективного управления задолженностью покупателей и заказчиков целесообразно распределить должников в соответствии с суммой задолженности и условий их возврата. Средняя величина дебиторской задолженности при оплате в максимальные сроки составит 35,08 тыс. р. Средняя величина дебиторской задолженности при оплате в минимальные сроки составит 8,19 тыс. р. Организация получит дополнительную прибыль от использования высвобождающихся средств в размере 6,32 тыс. р.

Совершенствование анализа финансового состояния организации на базе совершенствования информационных технологий рассмотрено на базе экспертных оценок. Усовершенствованная методика и ее автоматизированная форма создана с использованием Excel. В файл на страницы с исходными данными вносятся данные бухгалтерского баланса и отчета о прибылях и убытках, а также других форм отчетности. Далее расчет показателей проводится автоматически. В программу внесена информация о нормативах значений показателей. Если рассчитанный уровень показателя не соответствует нормативным значениям, то автоматически ячейка с результатом расчета выделяется красным цветом, в обратном случае – зеленым. Пользователь разработки должен полученные расчеты оценить и сформулировать обоснованное аналитическое суждение о финансовом состоянии предприятия. Преимуществами использования автоматизированной формы расчета являются: экономия времени аналитика для выполнения экспресс-оценки финансового состояния предприятия; концентрация на результате и его оценке, а не на методике расчета типичных показателей; высвобождение времени для проведения оценки по нетипичным, индивидуальным факторам и объектам.

## Список используемой литературы

1. Андреев В.Д. Введение в профессию бухгалтера: учебное пособие / В.Д. Андреев, И.В. Лисихина. М.: Магистр, НИЦ ИНФРА-М, 2018. С. 192.
2. Астахов В.П. Бухгалтерский учет от А до Я: учебное пособие / В.П. Астахов. Рн/Д: Феникс, 2020. С. 479.
3. Богаченко В.М. Бухгалтерский учет: Практикум: учебное пособие / В.М. Богаченко, Н.А. Кириллова. - Рн/Д: Феникс, 2017. С. 398.
4. Богаченко В.М. Бухгалтерский учет: учебник / В.М. Богаченко, Н.А. Кириллова. Рн/Д: Феникс, 2019. С. 510.
5. Бороненкова С.А. Бухгалтерский учет и экономический анализ: учебник / С.А. Бороненкова, Т.И. Буянова. М.: ИНФРА-М, 2020. С. 478 с.
6. Бреславцева Н.А. Бухгалтерский учет: учебное пособие / Н.А. Бреславцева, Н.В. Михайлова, О.Н. Гончаренко. Рн/Д: Феникс, 2019. С. 318.
7. Бурмистрова Л.М. Бухгалтерский учет: учебное пособие / Л.М. Бурмистрова, М.Я. Букирь. М.: Форум, 2020. С. 304.
8. Васильчук О.И. Бухгалтерский учет и анализ: учебное пособие / О.И. Васильчук, Д.Л. Савенков; Под ред. Л.И. Ерохина. М.: Форум, НИЦ ИНФРА-М, 2018. С. 496.
9. Воронина Л.И. Бухгалтерский учет: учебник / Л.И. Воронина. М.: Альфа-М, НИЦ ИНФРА-М, 2020. С. 480.
10. Голикова Е.И. Бухгалтерский учет и бухгалтерская отчетность: реформирование / Е.И. Голикова. М.: ДиС, 2019. С. 224.
11. Гончарова Н.М. Бухгалтерский учет. Краткий курс: учебное пособие / Н.М. Гончарова. М.: Форум, 2020. С. 160.
12. Городецкая М.И. Бухгалтерский учет и налогообложение в индустрии туризма: учебное пособие / М.И. Городецкая. М.: Вузовский учебник, ИНФРА-М, 2020. С. 304.
13. Бухгалтерский учет в схемах и таблицах: учебное пособие / Под ред. А.В. Зонова. М.: Магистр, НИЦ ИНФРА-М, 2019. С. 224.

14. Гридасов А.Ю. Бухгалтерский учет в программе 1С: Бухгалтерия 8.0. Лабораторный практикум: учебное пособие / А.Ю. Гридасов, А.Г. Чурин, Л.И. Чурина. М.: КноРус, 2020. С. 216.
15. Дмитриева И.М. Бухгалтерский учет и аудит: учебное пособие / И.М. Дмитриева. М.: Юрайт, 2018. С. 287.
16. Ерофеева В.А. Бухгалтерский учет: краткий курс лекций / В.А. Ерофеева, О.В. Тимофеева. М.: Юрайт, 2018. С. 137.
17. Зонова А.В. Бухгалтерский учет и аудит: учебник / А.В. Зонова, С.В. Банк, И.Н. Бачуринская. М.: Рид Групп, 2020. С. 480.
18. Бухгалтерский учет в сфере услуг: учебник / Под ред. М.А. Вахрушина. М.: Рид Групп, 2020. С. 576.
19. Карпова Т.П. Бухгалтерский учет: упражнения, тесты, решения и ответы: учебное пособие / Т.П. Карпова, В.В. Карпова. М.: Вузовский учебник, НИЦ ИНФРА-М, 2018. С. 328.
20. Касьянова Г.Ю. Бухгалтерский учет: просто о сложном: самоучитель по формуле «три в одном»: бухучет + налоги + документооборот / Г.Ю. Касьянова. М.: АБАК, 2019. С. 728.
21. Бухгалтерский учет, анализ и аудит внешнеэкономической деятельности: учебник / Под ред. Ю.А. Бабаева. М.: НИЦ ИНФРА-М, 2019. С. 395.
22. Климова М.А. Бухгалтерский учет. Самоучитель: Учебное пособие / М.А. Климова. М.: ИЦ РИОР, 2019. С. 217.
23. Климова М.А. Бухгалтерский учет: учебное пособие / М.А. Климова. М.: ИЦ РИОР, 2020. С. 193.
24. Кондраков Н.П. Бухгалтерский учет в схемах и таблицах / Н.П. Кондраков, И.Н. Кондраков. М.: Проспект, 2020. С. 280.
25. Кондраков Н.П. Бухгалтерский учет на малых предприятиях: учебное пособие / Н.П. Кондраков, И.Н. Кондраков. М.: Проспект, 2019. С. 640.

26. Кондраков Н.П. Бухгалтерский учет: учебник / Н.П. Кондраков. М.: НИЦ ИНФРА-М, 2020. С. 681.
27. Кондраков Н.П. Бухгалтерский учет: учебное пособие / Н.П. Кондраков. М.: ИНФРА-М, 2019. С. 841.
28. Кыштымова Е.А. Бухгалтерский учет. Сборник задач: учебное пособие / Е.А. Кыштымова. М.: НИЦ ИНФРА-М, 2019. С. 208.
29. Ланина И.Б. Отпуска: документальное оформление, бухгалтерский учет, налогообложение: практическое пособие / И.Б. Ланина. М.: Омега-Л, 2019. С. 153.
30. Лебедева Е.М. Бухгалтерский учет: Практикум: учебное пособие для студентов учреждений сред. проф. образования / Е.М. Лебедева. М.: ИЦ Академия, 2020. С. 176.
31. Бухгалтерский учет: учебное пособие / Под общ. ред. М.П. Переверзев. М.: НИЦ ИНФРА-М, 2018. С. 221.
32. Лытнева Н.А. Бухгалтерский учет: учебник / Н.А. Лытнева, Л.И. Малявкина, Т.В. Федорова. М.: НИЦ ИНФРА-М, 2019. С. 512.
33. Медведев М.Ю. Бухучет за 20 мин: учебное пособие / М.Ю. Медведев. М.: Проспект, 2020. С. 56.
34. Бухгалтерский учет: учебник для бакалавров / Под ред. Ю.А. Бабаев. М.: Проспект, 2018. С. 432.
35. Мизиковский Е.А. Бухгалтерский учет внеоборотных активов и капитальных затрат: практическое пособие / Е.А. Мизиковский. М.: Магистр, 2018. С. 400.
36. Миславская Н.А. Бухгалтерский учет: учебник / Н.А. Миславская, С.Н. Поленова. М.: Дашков и К, 2018. С. 592.
37. Молчанов С.С. Бухгалтерский учет за 14 дней: Экспресс-курс/ С.С. Молчанов. СПб.: Питер, 2019. С. 352.
38. Муравицкая Н.К. Бухгалтерский учет. Задачи. Тесты: учебник / Н.К. Муравицкая. М.: КноРус, 2019. С. 232.



39. Мельник А. Г. Банцевич, Е. Е. Экспертная оценка эффективности экономической деятельности организации пищевой промышленности через призму изучения финансового состояния / А. Мельник Е. Банцевич // Финансово-экономическое регулирование и развитие отраслей, комплексов, предприятий: сборник научных трудов по материалам междунар. науч.-практ. конф., 20 мар 2020 г. – Казань: НОО «Профессиональная наука»; ред.: Н. А. Краснова. Казань, 2020. С. 5-11.

40. Неселовская Т.М. Бухгалтерский учет: учебник / Т.М. Неселовская. М.: ИНФРА-М, 2020. С. 717.

41. Осипова И.В. Бухгалтерский учет и анализ. Сборник задач: учебное пособие / И.В. Осипова, Е.Б. Герасимова. М.: КноРус, 2016. С. 248.

42. Потапова Е.А. Бухгалтерский учет: конспект лекций / Е.А. Потапова. М.: Проспект, 2019. С. 144.

43. Самохвалова Ю.Н. Бухгалтерский учет: Практикум: учебное пособие / Ю.Н. Самохвалова. М.: НИЦ ИНФРА-М, 2019. С. 232.

44. Сапожникова Н.Г. Бухгалтерский учет: учебник / Н.Г. Сапожникова. М.: КноРус, 2020. С. 456.

45. Сивков Е.В. Современный бухгалтерский учет: учебник / Е.В. Сивков. М.: ИД «Евгений Сивков», 2020. С. 320.

46. What Is a Financial Condition? URL: <https://www.wisegeek.net/what-is-a-financial-condition.htm> (дата обращения: 07.06.2022).

47. Financial Condition as an Object of Accounting and Analytical Support and Internal Control URL: [https://www.shs-conferences.org/articles/shsconf/pdf/2021/04/shsconf\\_nid2020\\_02009.pdf](https://www.shs-conferences.org/articles/shsconf/pdf/2021/04/shsconf_nid2020_02009.pdf) (дата обращения: 07.06.2022).

48. Financial Analysis of a Company: Concept, Types and Utility URL: <https://www.yourarticlelibrary.com/accounting/financial-analysis/financial-analysis-of-a-company-concept-types-and-utility/71328> (дата обращения: 07.06.2022).

49. Kudrimoti, Sanjay Two Essays on Financial Condition of Firms. Graduate Theses and Dissertations. URL: <https://scholarcommons.usf.edu/etd/349> (дата обращения: 07.06.2022).

50. Evaluating the financial condition of an enterprise using universal process modeling URL: [https://www.europeanproceedings.com/files/data/article/10064/14022/article\\_10064\\_14022\\_pdf\\_100.pdf](https://www.europeanproceedings.com/files/data/article/10064/14022/article_10064_14022_pdf_100.pdf) (дата обращения: 07.06.2022).

## Приложение А

### Бухгалтерский баланс

Таблица А.1 – Бухгалтерский баланс ООО «Драйв Линк» за 2019-2021 гг.

Пояснения <sup>1</sup>	Наименование показателя <sup>2</sup>	На <u>31</u> декабря 20 <u>21</u> г. <sup>3</sup>	На 31 декабря 20 <u>20</u> г. <sup>4</sup>	На 31 декабря 20 <u>19</u> г. <sup>5</sup>
1	2	3	4	5
	<b>АКТИВ</b>			
	<b>I. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ</b>			
	Нематериальные, финансовые и другие внеоборотные активы	–	17	39
	Результаты исследований и разработок			
	Нематериальные поисковые активы			
	Материальные поисковые активы			
	Основные средства			
	Финансовые вложения			
	Отложенные налоговые активы			
	Прочие внеоборотные активы			
	Итого по разделу I	–	17	39
	<b>II. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ</b>			
	Запасы	–	5	–
	Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям			
	Дебиторская задолженность	421	32102	176
	Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)			
	Денежные средства и денежные эквиваленты	3	49	94
	Прочие оборотные активы			
	Итого по разделу II	424	32151	270
	<b>БАЛАНС</b>	424	32173	309

Продолжение Приложения А

Продолжение таблицы А.1.

Пояснения <sup>1</sup>	Наименование показателя <sup>2</sup>	31 На декабря 20 21 г. <sup>3</sup>	На 31 декабря 20 20 г. <sup>4</sup>	На 31 декабря 20 19 г. <sup>5</sup>
1	2	3	4	5
	<b>ПАССИВ</b>			
	<b>III. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ <sup>6</sup></b>			
	Уставный капитал (складочный капитал, уставный фонд, вклады товарищей)	254	-20	-82
	Собственные акции, выкупленные у акционеров	( ) <sup>7</sup>	( )	( )
	Переоценка внеоборотных активов			
	Добавочный капитал (без переоценки)			
	Резервный капитал			
	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)			
	Итого по разделу III	254	-20	-82
	<b>IV. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>			
	Заемные средства			
	Отложенные налоговые обязательства			
	Оценочные обязательства			
	Прочие обязательства			
	Итого по разделу IV	–	–	–
	<b>V. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>			
	Заемные средства			
	Кредиторская задолженность	170	32193	391
	Доходы будущих периодов			
	Оценочные обязательства			
	Прочие обязательства			
	Итого по разделу V	170	32193	391
	<b>БАЛАНС</b>	424	32173	309

## Приложение Б

### Отчет о финансовых результатах

Таблица Б.1 – Отчет о финансовых результатах ООО «Драйв Линк» за 2020-2021 гг.

Пояснения <sup>1</sup>	Наименование показателя <sup>2</sup>	За <u>31 декабря</u> 20 <u>21</u> г. <sup>3</sup>	За <u>31 декабря</u> 20 <u>20</u> г. <sup>4</sup>
	Выручка <sup>5</sup>	3830	1803
	Себестоимость продаж	( 2929 )	( 1436 )
	Валовая прибыль (убыток)	901	367
	Коммерческие расходы	( )	( )
	Управленческие расходы	( )	( )
	Прибыль (убыток) от продаж	901	367
	Доходы от участия в других организациях		
	Проценты к получению		
	Проценты к уплате	( )	( )
	Прочие доходы	1	–
	Прочие расходы	( 563 )	( 280 )
	Прибыль (убыток) до налогообложения	339	87
	Налог на прибыль <sup>7</sup>	64	26
	в т.ч. текущий налог на прибыль	( 64 )	( 26 )
	отложенный налог на прибыль		
	Прочее		
	Чистая прибыль (убыток)	275	61